Dokument ten służy wyłącznie do celów informacyjnych i nie ma mocy prawnej. Unijne instytucje nie ponoszą żadnej odpowiedzialności za jego treść. Autentyczne wersje odpowiednich aktów prawnych, włącznie z ich preambułami, zostały opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i są dostępne na stronie EUR-Lex. Bezpośredni dostęp do tekstów urzędowych można uzyskać za pośrednictwem linków zawartych w dokumencie

►**B**

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2021/451

z dnia 17 grudnia 2020 r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

(Dz.U. L 97 z 19.3.2021, s. 1)

sprostowane przez:

►**C1** Sprostowanie, Dz.U. L 136 z 21.4.2021, s. 328 (2021/451)

►**C2** Sprostowanie, Dz.U. L 178 z 20.5.2021, s. 29 (2021/451)

▼B

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2021/451

z dnia 17 grudnia 2020 r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

Artykuł 1

Przedmiot i zakres stosowania

W niniejszym rozporządzeniu określa się jednolite formaty i wzory do celów sprawozdawczości, instrukcje i metodę ich stosowania, częstotliwość i terminy przekazywania informacji, definicje oraz rozwiązania informatyczne na potrzeby przekazywania przez instytucje informacji ich właściwym organom zgodnie z art. 415 ust. 3 i 3a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz art. 430 ust. 1–4, 7 i 9 tego rozporządzenia.

Artykuł 2

Sprawozdawcze dni odniesienia

1. Instytucje przedstawiają właściwym organom bieżące informacje w następujących sprawozdawczych dniach odniesienia:

a) sprawozdawczość miesięczna: ostatniego dnia każdego miesiąca;

b) sprawozdawczość kwartalna: 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia;

c) sprawozdawczość półroczna: 30 czerwca i 31 grudnia;

d) sprawozdawczość roczna: 31 grudnia.

2. Informacje przedstawiane zgodnie ze wzorami określonymi w załącznikach III i IV stosownie do instrukcji zawartych w załączniku V, które odnoszą się do określonego okresu, przedstawia się łącznie od pierwszego dnia roku obrotowego do dnia odniesienia.

3. W przypadku gdy przepisy krajowe pozwalają instytucjom na przekazywanie informacji finansowych na podstawie ich roku obrotowego, którego koniec nie pokrywa się z końcem roku kalendarzowego, sprawozdawcze dni odniesienia można odpowiednio dostosować, tak aby przekazywanie informacji finansowych i informacji do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) i przypisywania wskaźników bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym odbywało się odpowiednio co trzy, sześć lub dwanaście miesięcy, począwszy od końca ich roku obrotowego.

Artykuł 3

Dni przekazania formularzy

1. Instytucje przedstawiają właściwym organom informacje przed zakończeniem dnia roboczego w następujących dniach przekazania formularzy:

▼B

a) sprawozdawczość miesięczna: 15 dzień kalendarzowy po sprawozdawczym dniu odniesienia;

b) sprawozdawczość kwartalna: 12 maja, 11 sierpnia, 11 listopada i 11 lutego;

c) sprawozdawczość półroczna: 11 sierpnia i 11 lutego;

d) sprawozdawczość roczna: 11 lutego.

2. Jeżeli dzień przekazania formularzy jest dniem ustawowo wolnym od pracy w państwie członkowskim właściwego organu, któremu należy przedstawić sprawozdanie, bądź wypada w sobotę lub niedzielę, dane przekazuje się następnego dnia roboczego.

3. W przypadku gdy instytucje przedstawiają swoje informacje finansowe lub informacje do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przypisywania wskaźników bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym według dostosowanych sprawozdawczych dni odniesienia na podstawie końca ich roku obrotowego, jak określono w art. 2 ust. 3, dni przekazania formularzy również można odpowiednio dostosować, tak aby zachować taki sam okres przekazywania formularzy, jak wynika z dostosowanego sprawozdawczego dnia odniesienia.

4. Instytucje mogą przekazywać niezweryfikowane dane. Jeżeli zweryfikowane dane różnią się od danych niezweryfikowanych, wówczas zweryfikowane dane przekazuje się bez zbędnej zwłoki. Dane niezweryfikowane są to dane, w odniesieniu do których nie została wydana opinia audytora zewnętrznego, natomiast dane zweryfikowane stanowią dane poddane weryfikacji audytora zewnętrznego, który wydał opinię.

5. Inne korekty do przedstawionych sprawozdań również przekazuje się właściwym organom bez zbędnej zwłoki.

Artykuł 4

Progi sprawozdawczości – kryteria wejściowe i wyjściowe

1. Instytucje, które spełniają warunki określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, rozpoczynają przekazywanie informacji jako małe i niezłożone instytucje w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia po spełnieniu tych warunków. Jeżeli instytucje nie spełniają już tych warunków, zaprzestają przekazywania informacji w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia po tym terminie.

2. Instytucje, które spełniają warunki określone w art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, rozpoczynają przekazywanie informacji jako duże instytucje w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia po spełnieniu tych warunków. Jeżeli instytucje nie spełniają już tych warunków, zaprzestają przekazywania informacji w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia po tym terminie.

3. Instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji zgodnie z progami, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, w przypadku gdy przekroczyły próg określony w niniejszym rozporządzeniu w dwóch kolejnych sprawozdawczych dniach odniesienia. Instytucje mogą zaprzestać przekazywania informacji zgodnie z progami określonymi w niniejszym rozporządzeniu, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, w przypadku gdy nie przekraczały odpowiednich progów w trzech kolejnych sprawozdawczych dniach odniesienia.

▼B

Artykuł 5

Sprawozdawczość dotycząca funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych na zasadzie indywidualnej – sprawozdawczość kwartalna

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej instytucje przedstawiają informacje, o których mowa w niniejszym artykule, z częstotliwością kwartalną.

2. Instytucje przekazują informacje na temat funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych określone we wzorach 1–5 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 1.

3. Instytucje przekazują informacje na temat ryzyka kredytowego i ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta ujmowanych zgodnie z metodą standardową, określone we wzorze 7 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.2.

4. Instytucje przekazują informacje na temat ryzyka kredytowego i ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta ujmowanych zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów, określone we wzorach 8.1 i 8.2 przedstawionych w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.3.

5. Instytucje przekazują informacje na temat geograficznego rozkładu ekspozycji według państw, jak również na temat zagregowanych ekspozycji na poziomie łącznym, określone we wzorze 9 przedstawionym w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.4

Instytucje przekazują informacje określone we wzorach 9.1 i 9.2, w szczególności informacje na temat geograficznego rozkładu ekspozycji według państw, w przypadku gdy zagraniczne ekspozycje pierwotne we wszystkich państwach „zewnętrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji, jak wskazano we wzorze 4 wiersz 0850 przedstawionym w załączniku I, wynoszą co najmniej 10 % całkowitych krajowych i zagranicznych ekspozycji pierwotnych, jak wskazano we wzorze 4 wiersz 0860 przedstawionym w załączniku I. Ekspozycje uznaje się za krajowe, w przypadku gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma siedzibę.

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe określone w art. 4.

6. Instytucje przekazują informacje na temat ryzyka kredytowego kontrahenta określone we wzorach 34.01–34.05 i 34.08–34.10 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.9.

7. Instytucje stosujące metodę standardową lub metodę modeli wewnętrznych do obliczania ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcje 3 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przekazują informacje na temat ryzyka kredytowego kontrahenta określone we wzorze 34.06 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.9.7.

8. Instytucje przekazują informacje na temat ekspozycji kapitałowych ujmowanych zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów określone we wzorze 10 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.5.

▼B

9. Instytucje przekazują informacje na temat ryzyka rozliczenia określone we wzorze 11 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.6.

10. Instytucje przekazują informacje na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych określone we wzorze 13.01 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.7.

11. Instytucje przekazują informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i strat związanych z ryzykiem operacyjnym określone we wzorze 16 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.1.

12. Instytucje przekazują informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących ryzyka rynkowego określone we wzorach 18–24 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 5.1–5.7.

13. Instytucje przekazują informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej określone we wzorze 25 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 5.8.

14. Instytucje przekazują informacje na temat ostrożnej wyceny określone we wzorze 32 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 6 w następujący sposób:

a) wszystkie instytucje przekazują informacje określone we wzorze 32.1 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 6;

b) oprócz informacji, o których mowa w lit. a) niniejszego ustępu, instytucje, które stosują metodę podstawową zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/101 ([1]), przekazują również informacje określone we wzorze 32.2 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 6;

c) oprócz informacji, o których mowa w lit. a) i b) niniejszego ustępu, instytucje, które stosują metodę podstawową zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/101 i które przekraczają próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 tego rozporządzenia, przekazują również informacje określone we wzorach 32.3 i 32.4 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 6.

Do celów niniejszego ustępu nie stosuje się kryteriów wejściowych i wyjściowych określonych w art. 4.

15. Instytucje przekazują informacje na temat ostrożnościowego mechanizmu ochronnego dla ekspozycji nieobsługiwanych określone we wzorach 35.01, 35.02 i 35.03 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 8.

([1]) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ostrożnej wyceny zgodnie z art. 105 ust. 14 (Dz.U. L 21 z 28.1.2016, s. 54).

▼B

Artykuł 6

Sprawozdawczość dotycząca funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych na zasadzie indywidualnej – sprawozdawczość półroczna

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej instytucje przekazują informacje, o których mowa w niniejszym artykule, z częstotliwością półroczną.

2. Instytucje przekazują informacje na temat wszystkich ekspozycji sekurytyzacyjnych określone we wzorach 14 i 14.01 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.8; z wyjątkiem przypadków, gdy stanowią one część grupy w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych.

3. Instytucje przekazują informacje na temat ekspozycji względem państw w następujący sposób:

a) w przypadku gdy całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych z sektora kontrahenta „Sektor instytucji rządowych i samorządowych" wynosi co najmniej 1 % sumy całkowitej wartości bilansowej dla pozycji „Dłużne papiery wartościowe" oraz „Kredyty i zaliczki", instytucje przekazują informacje określone we wzorze 33 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 7 oraz postępują zgodnie z instrukcjami zawartymi odpowiednio w załączniku V w odniesieniu do wzoru 4 przedstawionego w załączniku III albo w załączniku IV w celu obliczenia odnośnych wartości;

b) w przypadku gdy wartość zgłoszona dla ekspozycji krajowych z tytułu aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi zgodnie z definicją w wierszu 0010 kolumna 0010 we wzorze 33 przedstawionym w załączniku I wynosi mniej niż 90 % wartości zgłoszonej dla ekspozycji krajowych i zagranicznych dla tego samego punktu danych, instytucje, które spełniają kryterium, o którym mowa w lit. a), przekazują informacje określone we wzorze 33 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 7, z pełnym podziałem na państwa;

c) instytucje, które spełniają warunki, o których mowa w lit. a), ale nie spełniają warunku, o którym mowa w lit. b), przekazują informacje określone we wzorze 33 zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 7, z ekspozycjami zagregowanymi na poziomie:

   (i) łącznym; oraz

   (ii) krajowym.

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe opisane w art. 4 ust. 3.

4. Informacje na temat istotnych strat dotyczących ryzyka operacyjnego zgłasza się w następujący sposób:

a) instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają te informacje w sposób określony we wzorach 17.01 i 17.02 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2;

▼B

b) duże instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają te informacje w sposób określony we wzorach 17.01 i 17.02 przedstawionych w załączniku I, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2;

c) instytucje inne niż duże instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają – zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2 – następujące informacje:

(i) informacje określone w załączniku I wzór 17.01 kolumna 0080 dla następujących wierszy:

— liczba zdarzeń (nowe zdarzenia) (wiersz 0910),

— kwota strat brutto (nowe zdarzenia) (wiersz 0920),

— liczba zdarzeń objętych korektami strat (wiersz 0930),

— korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych (wiersz 0940),

— maksymalna pojedyncza strata (wiersz 0950),

— suma pięciu największych strat (wiersz 0960),

— całkowite bezpośrednio odzyskane należności (z wyłączeniem należności odzyskanych z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka) (wiersz 0970),

— całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka (wiersz 0980);

(ii) informacje określone we wzorze 17.02 przedstawionym w załączniku I;

d) instytucje, o których mowa w lit. c), mogą przedstawiać pełny zestaw informacji określonych we wzorach 17.01 i 17.02 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2;

e) duże instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają te informacje w sposób określony we wzorach 17.01 i 17.02 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2;

f) instytucje inne niż duże instytucje, które obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł III rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, mogą przedstawiać te informacje w sposób określony we wzorach 17.01 i 17.02 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 4.2.

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe opisane w art. 4 ust. 3.

▼B

5. Instytucje stosujące uproszczoną metodę standardową lub metodę wyceny pierwotnej ekspozycji do obliczania ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcje 4 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przekazują informacje na temat ryzyka kredytowego kontrahenta określone we wzorze 34.06 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 3.9.7.

Artykuł 7

Sprawozdawczość dotycząca funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych na zasadzie skonsolidowanej

Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje określone:

a) w art. 5 i 6 niniejszego rozporządzenia wykonawczego na zasadzie skonsolidowanej z częstotliwością tam określoną oraz

b) we wzorze 6 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 2, w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem konsolidacji z częstotliwością półroczną.

Artykuł 8

Sprawozdawczość dotycząca funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych – dodatkowe wymogi dotyczące sprawozdawczości na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej

1. Instytucje podlegające wymogowi ujawnienia, o którym mowa – odpowiednio – w art. 438 lit. e) lub h) lub art. 452 lit. b), g) lub h) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z częstotliwością określoną – odpowiednio – w art. 433a lub art. 433c, na zasadzie – odpowiednio – indywidualnej zgodnie z art. 6 lub skonsolidowanej zgodnie z art. 13 tego rozporządzenia, przekazują informacje na temat ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta określone we wzorach 8.3, 8.4, 8.5, 8.5.1, 8.6, 8.7 i 34.11 przedstawionych w załączniku I do niniejszego rozporządzenia z taką samą częstotliwością ujawniania i na takich samych zasadach, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do niniejszego rozporządzenia, część II pkt 3.3 i 3.9.12.

2. Instytucje podlegające wymogowi ujawnienia, o którym mowa – odpowiednio – w art. 439 lit. l) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z częstotliwością określoną – odpowiednio – w art. 433a lub art. 433c, na zasadzie – odpowiednio – indywidualnej zgodnie z art. 6 lub skonsolidowanej zgodnie z art. 13 tego rozporządzenia, przekazują informacje na temat ryzyka kredytowego kontrahenta określone we wzorze 34.07 przedstawionym w załączniku I do niniejszego rozporządzenia z taką samą częstotliwością ujawniania i na takich samych zasadach, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do niniejszego rozporządzenia, część II pkt 3.9.8.

Artykuł 9

Sprawozdawczość dotycząca funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązująca firmy inwestycyjne objęte zakresem art. 95 i 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej

1. Firmy inwestycyjne, które stosują przepisy przejściowe określone w art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033, przekazują informacje w sposób określony w niniejszym artykule.

▼B

2. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej, z wyjątkiem informacji dotyczących wskaźnika dźwigni, firmy inwestycyjne stosujące art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033 w związku z art. 95 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przekazują informacje określone we wzorach 1–5 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w części II pkt 1 załącznika II z częstotliwością kwartalną.

3. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej firmy inwestycyjne stosujące art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033 w związku z art. 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przekazują informacje określone w art. 5 ust. 1–5 i 8–13 oraz art. 6 ust. 2 niniejszego rozporządzenia z częstotliwością określoną w tych artykułach.

Artykuł 10

Sprawozdawczość dotycząca funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązująca grupy składające się wyłącznie z firm inwestycyjnych objętych zakresem art. 95 i 96 rozporządzenia (UE) Artyku łnr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej

1. Firmy inwestycyjne, które stosują przepisy przejściowe określone w art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033, przekazują informacje w sposób określony w niniejszym artykule.

2. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej, z wyjątkiem informacji dotyczących wskaźnika dźwigni, firmy inwestycyjne należące do grup składających się wyłącznie z firm inwestycyjnych, stosujące art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033 w związku z art. 95 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przekazują na zasadzie skonsolidowanej następujące informacje:

a) informacje na temat funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych określone we wzorach 1–5 przedstawionych w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 1 z częstotliwością kwartalną;

b) informacje na temat funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem konsolidacji określone we wzorze 6 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 2 z częstotliwością półroczną.

3. Do celów sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej firmy inwestycyjne należące do grup składających się wyłącznie z firm inwestycyjnych objętych zakresem art. 95, jak i firm inwestycyjnych objętych zakresem art. 96 lub grup składających się wyłącznie z firm inwestycyjnych stosujących art. 57 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2019/2033 w związku z art. 96 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przekazują na zasadzie skonsolidowanej następujące informacje:

a) informacje określone w art. 5 ust. 1–5 i 8–13 oraz art. 6 ust. 2 niniejszego rozporządzenia z częstotliwością określoną w tych artykułach;

▼B

b) informacje dotyczące podmiotów objętych zakresem konsolidacji, określone we wzorze 6 przedstawionym w załączniku I zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II część II pkt 2 z częstotliwością półroczną.

Artykuł 11

Sprawozdawczość w zakresie informacji finansowych na zasadzie skonsolidowanej obowiązująca instytucje objęte zakresem rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady ([1])

1. Do celów prowadzenia sprawozdawczości dotyczącej informacji finansowych na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 430 ust. 3 lub 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku III na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku V.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przekazuje się następująco:

a) informacje określone w załączniku III część 1 – z częstotliwością kwartalną;

b) informacje określone w załączniku III część 3 – z częstotliwością półroczną;

c) informacje określone w załączniku III część 4, z wyjątkiem informacji określonych we wzorze 47 – z częstotliwością roczną;

d) informacje określone w załączniku III część 2 wzór 20, w przypadku gdy instytucja przekracza próg określony w art. 5 ust. 5 akapit drugi – z częstotliwością kwartalną;

e) informacje określone w załączniku III część 2 wzór 21, w przypadku gdy nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe objęte leasingiem operacyjnym wynoszą co najmniej 10 % całkowitej wartości nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych zgłoszonych zgodnie z załącznikiem III część 1 wzór 1.1 – z częstotliwością kwartalną;

f) informacje określone w załączniku III część 2 wzór 22, w przypadku gdy wynik z tytułu opłat i prowizji wynosi co najmniej 10 % sumy wyniku z tytułu opłat i prowizji i wyniku z tytułu odsetek, jak zgłoszono zgodnie z załącznikiem III część 1 wzór 2 – z częstotliwością kwartalną;

g) informacje określone w załączniku III część 2 wzory 23–26 – z częstotliwością kwartalną, w przypadku gdy spełnione są oba następujące warunki:

   (i) instytucja nie jest małą i niezłożoną instytucją;

   (ii) stosunek wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek instytucji objętych art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 do całkowitej wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek objętych art. 47a ust. 1 tego rozporządzenia wynosi co najmniej 5 %;

h) informacje określone w załączniku III część 4 wzór 47, w przypadku gdy spełnione są oba warunki określone w lit. g) niniejszego ustępu – z częstotliwością roczną.

([1]) Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1).

▼B

Do celów lit. g) ppkt (ii) współczynnik ten nie obejmuje kredytów i zaliczek zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, środków pieniężnych w bankach centralnych i innych depozytów płatnych na żądanie w mianowniku albo w liczniku.

Do celów lit. d)–h) niniejszego ustępu stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4 ust. 3.

Artykuł 12

Sprawozdawczość w zakresie informacji finansowych na zasadzie skonsolidowanej obowiązująca instytucje stosujące krajowe standardy rachunkowości

1. W przypadku gdy właściwy organ rozszerzył zakres wymogów w zakresie sprawozdawczości dotyczącej informacji finansowych na instytucje w państwie członkowskim, zgodnie z art. 430 ust. 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje te przedstawiają informacje na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z załącznikiem IV do niniejszego rozporządzenia oraz instrukcjami zawartymi w załączniku V do niniejszego rozporządzenia.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przekazuje się następująco:

a) informacje określone w załączniku IV część 1 – z częstotliwością kwartalną;

b) informacje określone w załączniku IV część 3 – z częstotliwością półroczną;

c) informacje określone w załączniku IV część 4, z wyjątkiem informacji określonych we wzorze 47 – z częstotliwością roczną;

d) informacje określone w załączniku IV część 2 wzór 20, w przypadku gdy instytucja przekracza próg określony w art. 5 ust. 5 akapit drugi – z częstotliwością kwartalną;

e) informacje określone w załączniku IV część 2 wzór 21, w przypadku gdy nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe objęte leasingiem operacyjnym wynoszą co najmniej 10 % całkowitej wartości nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych zgłoszonych zgodnie z załącznikiem IV część 1 wzór 1.1 – z częstotliwością kwartalną;

f) informacje określone w załączniku IV część 2 wzór 22, w przypadku gdy wynik z tytułu opłat i prowizji wynosi co najmniej 10 % sumy wyniku z tytułu opłat i prowizji i wyniku z tytułu odsetek, jak zgłoszono zgodnie z załącznikiem IV część 1 wzór 2 – z częstotliwością kwartalną;

g) informacje określone w załączniku IV część 2 wzory 23–26 – z częstotliwością kwartalną, w przypadku gdy spełnione są oba następujące warunki:

   (i) instytucja nie jest małą i niezłożoną instytucją;

   (ii) współczynnik instytucji określony w art. 11 ust. 2 lit. g) ppkt (ii) wynosi co najmniej 5 %;

h) informacje określone w załączniku IV część 4 wzór 47, w przypadku gdy spełnione są oba warunki określone w lit. g) niniejszego ustępu – z częstotliwością roczną.

▼B

Do celów lit. d)–h) niniejszego ustępu stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4 ust. 3.

Artykuł 13

Sprawozdawczość w zakresie strat z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami zgodnie z art. 430 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej

1. Instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku VI zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VII na zasadzie skonsolidowanej z częstotliwością roczną.

2. Instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku VI zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VII na zasadzie indywidualnej z częstotliwością roczną.

3. Jeżeli instytucja posiada oddział znajdujący się w innym państwie członkowskim, oddział ten przedstawia właściwemu organowi przyjmującego państwa członkowskiego informacje dotyczące tego oddziału określone w załączniku VI zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku VII z częstotliwością roczną.

Artykuł 14

Sprawozdawczość dotycząca dużych ekspozycji na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej dużych ekspozycji wobec klientów i grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku VIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku IX z częstotliwością kwartalną.

2. Do celów sprawozdawczości dotyczącej 20 największych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej instytucje, które są objęte zakresem części trzeciej tytuł II rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, przedstawiają informacje określone w załączniku VIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku IX z częstotliwością kwartalną.

3. Do celów sprawozdawczości dotyczącej ekspozycji o wartości co najmniej 300 mln EUR, ale poniżej 10 % kapitału Tier I instytucji, zgodnie z art. 394 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej, instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku VIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku IX z częstotliwością kwartalną.

4. Do celów sprawozdawczości dotyczącej 10 największych ekspozycji wobec instytucji na zasadzie skonsolidowanej oraz 10 największych ekspozycji wobec podmiotów prowadzących działalność parabankową, które prowadzą także działalność bankową poza rynkiem regulowanym, na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 394 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku VIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku IX z częstotliwością kwartalną.

▼B

Artykuł 15

Sprawozdawczość w zakresie wskaźnika dźwigni na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku X, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XI z częstotliwością kwartalną. Tylko duże instytucje przedkładają wzór 48.00 załącznika X.

2. Informacje określone w załączniku X wzór 40.00 komórka {r0410;c0010} zgłaszają wyłącznie:

a) duże instytucje, które są globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym albo wyemitowały papiery wartościowe dopuszczane do obrotu na rynku regulowanym z częstotliwością półroczną;

b) duże instytucje inne niż globalne instytucje o znaczeniu systemowym, które nie emitują papierów dopuszczalnych do obrotu z częstotliwością roczną,

c) instytucje inne niż duże instytucje oraz małe i niezłożone instytucje, które wyemitowały papiery wartościowe dopuszczane do obrotu na rynku regulowanym z częstotliwością roczną.

3. Instytucje obliczają wskaźnik dźwigni w sprawozdawczym dniu odniesienia zgodnie z art. 429 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

4. Instytucje przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku XI część II pkt 13, w przypadku spełnienia co najmniej jednego z poniższych warunków:

a) udział instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 5, przekracza 1,5 %;

b) udział instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 5, przekracza 2 %.

Jeżeli instytucja spełnia jedynie warunek określony w lit. a), stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4. ust. 3.

Jeżeli instytucja spełnia zarówno warunek określony w lit. a), jak i warunek określony w lit. b), rozpoczyna przedstawianie tych informacji w odniesieniu do dnia odniesienia następującego po sprawozdawczym dniu odniesienia, w którym przekroczyła próg.

5. Instytucje, w przypadku których całkowita wartość nominalna instrumentów pochodnych zdefiniowana w załączniku XI część II pkt 8 przekracza kwotę 10 000 mln EUR, przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku XI część II pkt 13, nawet jeśli udział instrumentów pochodnych w ich przypadku nie spełnia warunków opisanych w ust. 4 niniejszego artykułu.

Do celów niniejszego ustępu nie stosuje się kryteriów wejściowych określonych w art. 4 ust. 3. Instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, jeżeli przekroczyły próg sprawozdawczości w odniesieniu do jednego takiego dnia.

▼B

6. Instytucje przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku XI część II pkt 14, w przypadku spełnienia co najmniej jednego z poniższych warunków:

a) wolumen kredytowych instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 9, przekracza 300 mln EUR;

b) wolumen kredytowych instrumentów pochodnych, o których mowa w załączniku XI część II pkt 9, przekracza 500 mln EUR.

Jeżeli instytucja spełnia jedynie warunek określony w lit. a), stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4. ust. 3. Jeżeli instytucja spełnia zarówno warunek określony w lit. a), jak i warunek określony w lit. b), rozpoczyna przekazywanie tych informacji w odniesieniu do dnia odniesienia następującego po sprawozdawczym dniu odniesienia, w którym przekroczyła próg.

Artykuł 16

Sprawozdawczość w zakresie wymogu pokrycia wypływów netto na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej wymogu pokrycia wypływów netto zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku XXIV do niniejszego rozporządzenia, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXV do niniejszego rozporządzenia z częstotliwością miesięczną.

2. W informacjach określonych w załączniku XXIV uwzględnia się informacje przedstawiane zgodnie z dniem odniesienia oraz informacje dotyczące przepływów gotówkowych instytucji w ciągu kolejnych 30 dni kalendarzowych.

Artykuł 17

Sprawozdawczość w zakresie stabilnego finansowania na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej

Do celów sprawozdawczości w zakresie stabilnego finansowania zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku XII, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIII z częstotliwością kwartalną w następujący sposób:

a) małe i niezłożone instytucje, które zdecydowały, że będą obliczać swój wskaźnik stabilnego finansowania netto przy użyciu metody określonej w części szóstej tytuł IV rozdziały 6 i 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, po uprzednim uzyskaniu zezwolenia swojego właściwego organu zgodnie z art. 428ai tego rozporządzenia, składają wzory 82 i 83 określone w załączniku XII do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIII do niniejszego rozporządzenia;

b) instytucje inne niż te wymienione w lit. a) składają wzory 80 i 81 przedstawione w załączniku XII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIII;

c) wszystkie instytucje składają wzór 84 określony w załączniku XII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIII.

▼B

Artykuł 18

Sprawozdawczość w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej

1. Do celów sprawozdawczości w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają z częstotliwością miesięczną wszystkie następujące informacje:

a) informacje określone w załączniku XVIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XIX;

b) informacje określone w załączniku XX zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXI;

c) informacje określone w załączniku XXII zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXIII.

2. Na zasadzie odstępstwa od przepisów ust. 1 instytucja, która spełnia wszystkie warunki określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, może przekazywać informacje dotyczące dodatkowych wskaźników monitorowania płynności z częstotliwością kwartalną.

Artykuł 19

Sprawozdawczość w zakresie obciążenia aktywów na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej

1. Do celów sprawozdawczości dotyczącej obciążenia aktywów zgodnie z art. 430 ust. 1 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku XVI do niniejszego rozporządzenia zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XVII do niniejszego rozporządzenia.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przekazuje się następująco:

a) informacje określone w załączniku XVI części A, B i D przekazuje się z częstotliwością kwartalną;

b) informacje określone w załączniku XVI część C przekazuje się z częstotliwością roczną;

c) informacje określone w załączniku XVI część E przekazuje się z częstotliwością półroczną.

3. Instytucje nie są zobowiązane do przekazywania informacji określonych w załączniku XVI części B, C lub E, jeżeli spełnione są oba następujące warunki:

a) instytucji nie uznaje się za dużą instytucję;

b) poziom obciążenia aktywów instytucji obliczony zgodnie z załącznikiem XVII pkt 1.6 ppkt 9 jest mniejszy niż 15 %.

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe opisane w art. 4 ust. 3.

▼B

4. Instytucje przedstawiają informacje określone w załączniku XVI część D wyłącznie wtedy, gdy emitują obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE ([1]).

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe opisane w art. 4 ust. 3.

Artykuł 20

Dodatkowe wymogi sprawozdawcze na zasadzie skonsolidowanej do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przypisywania wskaźników bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

1. Aby przekazać dodatkowe informacje do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przypisywania wskaźników bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, unijne instytucje dominujące, unijne dominujące finansowe spółki holdingowe oraz unijne dominujące finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują informacje, o których mowa w załączniku XXVI, zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXVII, na zasadzie skonsolidowanej, z częstotliwością kwartalną.

2. Unijne instytucje dominujące, unijne dominujące finansowe spółki holdingowe oraz unijne dominujące finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują wyłącznie informacje, o których mowa w ust. 1, w przypadku spełnienia obu poniższych warunków:

a) miara ekspozycji całkowitej grupy, w tym ubezpieczeniowych spółek zależnych, wynosi co najmniej 125 000 mln EUR;

b) unijna spółka dominująca lub którakolwiek z jej spółek zależnych lub oddział prowadzony przez spółkę dominującą lub zależną są zlokalizowane w uczestniczącym państwie członkowskim, o którym mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 ([2]).

3. Na zasadzie odstępstwa od przepisów art. 3 ust. 1 lit. b) informacje, o których mowa w ust. 1 niniejszego artykułu, przekazuje się przed zakończeniem dnia roboczego w następujących dniach przekazania formularzy: 1 lipca, 1 października, 2 stycznia i 1 kwietnia.

4. Na zasadzie odstępstwa od art. 4 w odniesieniu do progu określonego w ust. 2 lit. a) niniejszego artykułu zastosowanie ma, co następuje:

a) unijna instytucja dominująca, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa lub unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej rozpoczyna przekazywanie informacji zgodnie z niniejszym artykułem, gdy tylko jej miara ekspozycji wskaźnika dźwigni przekroczy określony próg na dzień zakończenia roku obrotowego, i przedstawia te informacje co najmniej w odniesieniu do końca tego roku obrotowego oraz kolejnych trzech kwartalnych dni odniesienia;

([1]) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 32).

([2]) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 (Dz.U. L 225 z 30.7.2014, s. 1).

▼B

b) unijna instytucja dominująca, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa lub unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej zaprzestaje przekazywania informacji zgodnie z niniejszym artykułem, gdy tylko jej miara ekspozycji wskaźnika dźwigni spadnie poniżej określonego progu na dzień zakończenia jej roku obrotowego.

Artykuł 21

Formaty wymiany danych oraz informacje towarzyszące przedkładanym danym

1. Instytucje przedstawiają informacje w formatach wymiany i przedstawiania danych określonych przez właściwe organy z zachowaniem definicji punktu danych podanej w modelu punktów danych, o którym mowa w załączniku XIV, oraz formuł walidacji, o których mowa w załączniku XV, a także następujących specyfikacji:

a) w przedstawianych danych nie uwzględnia się danych, które nie są wymagane ani nie mają zastosowania;

b) wartości numeryczne przedstawia się w następujący sposób:

(i) punkty danych obejmujące rodzaj danych „monetarne” przedstawia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej tysiącowi jednostek;

(ii) punkty danych obejmujące rodzaj danych „procentowe” wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;

(iii) punkty danych obejmujące rodzaj danych „liczby całkowite” przedstawia się bez miejsc po przecinku oraz z dokładnością odpowiadającą jednostkom;

c) instytucje i przedsiębiorstwa ubezpieczeniowe identyfikuje się wyłącznie na podstawie ich identyfikatora podmiotu prawnego (LEI);

d) osoby prawne i kontrahentów innych niż instytucje i przedsiębiorstwa ubezpieczeniowe identyfikuje się na podstawie ich LEI, jeżeli im go nadano.

2. Do przekazywanych danych instytucje dołączają następujące informacje:

a) sprawozdawczy dzień odniesienia oraz okres sprawozdawczy;

b) walutę sprawozdawczą;

c) standard rachunkowości;

d) identyfikator podmiotu prawnego (LEI) instytucji sprawozdającej;

e) zakres konsolidacji.

Artykuł 22

Uchylenie rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014

Rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 traci moc.

Odesłania do uchylonego rozporządzenia traktuje się jako odesłania do niniejszego rozporządzenia.

▼B

Artykuł 23

Wejście w życie i rozpoczęcie stosowania

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 28 czerwca 2021 r.

Niezależnie od przepisów akapitu drugiego niniejszego artykułu sprawozdawczość w zakresie wymogu dotyczącego bufora wskaźnika dźwigni obowiązująca instytucje określone jako globalne instytucje o znaczeniu systemowym, którą przewidziano we wzorze 47 przedstawionym w załączniku X, ma zastosowanie od dnia 1 stycznia 2023 r.

Art. 9 i 10 tracą moc z dniem 26 czerwca 2026 r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

▼B

ZAŁĄCZNIK I

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

WZORY COREP			
Numer wzoru	**Kod wzoru**	**Nazwa wzoru / grupy wzorów**	**Nazwa skrócona**
		ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	**CA**
1	C 01.00	FUNDUSZE WŁASNE	CA1
2	C 02.00	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	CA2
3	C 03.00	WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE	CA3
4	C 04.00	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	CA4
		PRZEPISY PRZEJŚCIOWE	**CA5**
5.1	C 05.01	*PRZEPISY PRZEJŚCIOWE*	CA5.1
5.2	C 05.02	*INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA*	CA5.2
		WYPŁACALNOŚĆ GRUPY	**GS**
6.1	C 06.01	WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM	GS Razem
6.2	C 06.02	WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH	GS
		RYZYKO KREDYTOWE	**CR**
7	C 07.00	RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	CR SA
		RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB	CR IRB
8.1	C 08.01	*RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB*	CR IRB 1
8.2	C 08.02	*RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (podział według klas jakości lub pul dłużników)*	CR IRB 2
8.3	C 08.03	*RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW PD*	CR IRB 3

▼B

WZORY COREP			
Numer wzoru	**Kod wzoru**	**Nazwa wzoru / grupy wzorów**	**Nazwa skrócona**
		ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	**CA**
8.4	C 08.04	*RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: RACHUNEK PRZEPŁYWÓW KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM*	CR IRB 4
8.5	C 08.05	*RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: WERYFIKACJA HISTORYCZNA PD*	CR IRB 5
8.5.1	C 08.05.1	*RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: WERYFIKACJA HISTORYCZNA PD ZGODNIE Z ART. 180 UST. 1 LIT. f) (CR IRB 5)*	
8.6	C 08.06	*RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO*	CR IRB 6
8.7	C 08.07	*RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: ZAKRES STOSOWANIA METODY IRB I METODY STANDARDOWEJ*	CR IRB 7
		PODZIAŁ POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM	CR GB
9.1	C 09.01	*Tabela 9.1 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika (ekspozycje według metody standardowej)*	CR GB 1
9.2	C 09.02	*Tabela 9.2 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika (ekspozycje według metody IRB)*	CR GB 2
9.4	C 09.04	*Tabela 9.4 – Podział ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego według państw oraz specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego*	CCB
		RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	*RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB*	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	*RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB. PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW*	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	CR SETT
13.1	C 13.01	RYZYKO KREDYTOWE: SEKURYTYZACJE	CR SEC
14	C 14.00	SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI	CR SEC Szczegóły
14.1	C 14.01	SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY	CR SEC Szczegóły 2

▼B

WZORY COREP			
Numer wzoru	**Kod wzoru**	**Nazwa wzoru / grupy wzorów**	**Nazwa skrócona**
		ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	**CA**
		RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	CCR
34.01	C 34.01	*RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: WIELKOŚĆ DZIAŁALNOŚCI DOTYCZĄCEJ INSTRUMENTÓW POCHODNYCH*	CCR 1
34.02	C 34.02	*RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG METODY*	CCR 2
34.03	C 34.03	*RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODY STANDARDOWE: METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR LUB UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR*	CCR 3
34.04	C 34.04	*RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ WYCENY PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI (OEM)*	CCR 4
34.05	C 34.05	*RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ MODELI WEWNĘTRZNYCH (IMM)*	CCR 5
34.06	C 34.06	*RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: 20 NAJWIĘKSZYCH KONTRAHENTÓW*	CCR 6
34.07	C 34.07	*RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: METODA IRB – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG KLASY EKSPOZYCJI I SKALI PD*	CCR 7
34.08	C 34.08	*RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: SKŁAD ZABEZPIECZEŃ EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA*	CCR 8
34.09	C 34.09	*RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE Z TYTUŁU KREDYTOWYCH INSTRUMENTÓW POCHODNYCH*	CCR 9
34.10	C 34.10	*RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE WOBEC CCP*	CCR 10
34.11	C 34.11	*RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: RACHUNEK PRZEPŁYWÓW KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG METODY MODELI WEWNĘTRZNYCH*	CCR 11
		RYZYKO OPERACYJNE	**OPR**
16	C 16.00	RYZYKO OPERACYJNE	OPR
		RYZYKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI	
17.1	C 17.01	RYZYKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU	OPR SZCZEGÓŁY 1
17.2	C 17.02	RYZYKO OPERACYJNE: ZDARZENIA NAJWIĘKSZYCH STRAT	OPR SZCZEGÓŁY 2
		RYZYKO RYNKOWE	**MKR**
18	C 18.00	RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA TDI
19	C 19.00	RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA SEC

▼B

WZORY COREP			
Numer wzoru	**Kod wzoru**	**Nazwa wzoru / grupy wzorów**	**Nazwa skrócona**
		ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	**CA**
20	C 20.00	RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA CTP
21	C 21.00	RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	MKR SA EQU
22	C 22.00	RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH	MKR SA FX
23	C 23.00	RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH	MKR SA COM
24	C 24.00	MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO	MKR IM
25	C 25.00	RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ	CVA
		OSTROŻNA WYCENA	**MKR**
32.1	C 32.01	OSTROŻNA WYCENA: AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	OSTROŻNA WYCENA: METODA PODSTAWOWA	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI	PRUVAL 4
		EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	**MKR**
33	C 33.00	EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH WEDŁUG PAŃSTWA KONTRAHENTA	GOV
		POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH	**NPE LC**
35.1	C 35.01	POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH: OBLICZANIE ODLICZEŃ Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH	NPE LC1
35.2	C 35.02	POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH: WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPOZYCJI W PRZYPADKU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH, Z WYŁĄCZENIEM EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 CRR	NPE LC2
35.3	C 35.03	POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH: WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPOZYCJI W PRZYPADKU NIEOBSŁUGIWANYCH EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 CRR	NPE LC3

▼B

C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)

Wiersze	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
0010	**1**	**FUNDUSZE WŁASNE**	
0015	**1.1**	**KAPITAŁ TIER I**	
0020	**1.1.1**	**KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I**	
0030	**1.1.1.1**	**Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I**	
0040	1.1.1.1.1	W pełni opłacone instrumenty kapitałowe	
0045	1.1.1.1.1*	W tym: Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych	
0050	1.1.1.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
0060	1.1.1.1.3	Ażio emisyjne	
0070	1.1.1.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	
0080	1.1.1.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
0090	1.1.1.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
0091	1.1.1.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
0092	1.1.1.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I	
0130	**1.1.1.2**	**Zyski zatrzymane**	
0140	1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	
0150	1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	
0160	1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	
0170	1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	
0180	**1.1.1.3**	**Skumulowane inne całkowite dochody**	
0200	**1.1.1.4**	**Kapitał rezerwowy**	
0210	**1.1.1.5**	**Fundusze ogólnego ryzyka bankowego**	
0220	**1.1.1.6**	**Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych**	
0230	**1.1.1.7**	**Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I**	
0240	**1.1.1.8**	**Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości**	
0250	**1.1.1.9**	**Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych**	
0260	1.1.1.9.1	(-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	

▼B

Wiersze	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
0270	1.1.1.9.2	Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	
0280	1.1.1.9.3	Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej	
0285	1.1.1.9.4	Zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	
0290	1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	
0300	**1.1.1.10**	**(-) Wartość firmy**	
0310	1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako wartości niematerialne i prawne	
0320	1.1.1.10.2	(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	
0330	1.1.1.10.3	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy	
0335	1.1.1.10.4	Zaktualizowana wycena księgowa wartości firmy jednostek zależnych wynikającej z konsolidacji jednostek zależnych, możliwej do przypisania osobom trzecim	
0340	**1.1.1.11**	**(-) Inne wartości niematerialne i prawne**	
0350	1.1.1.11.1	(-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	
0360	1.1.1.11.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi	
0365	1.1.1.11.3	Zaktualizowana wycena księgowa innych wartości niematerialnych i prawnych jednostek zależnych wynikających z konsolidacji jednostek zależnych, możliwych do przypisania osobom trzecim	
0370	**1.1.1.12**	**(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego**	
0380	**1.1.1.13**	**(-) Niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB**	
0390	**1.1.1.14**	**(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami**	
0400	1.1.1.14.1	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
0410	1.1.1.14.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
0420	1.1.1.14.3	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób	
0430	**1.1.1.15**	**(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I**	
0440	**1.1.1.16**	**(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I**	
0450	**1.1.1.17**	**(-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %**	
0460	**1.1.1.18**	**(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %**	
0470	**1.1.1.19**	**(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %**	

▼B

Wiersze	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
0471	**1.1.1.20**	**(-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %**	
0472	**1.1.1.21**	**(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %**	
0480	**1.1.1.22**	**(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty**	
0490	**1.1.1.23**	**(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych**	
0500	**1.1.1.24**	**(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty**	
0510	**1.1.1.25**	**(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %**	
0511	**1.1.1.25.1**	(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 % odnosząca się do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0512	**1.1.1.25.2**	(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 % odnosząca się do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic przejściowych	
0513	**1.1.1.25A**	**(-) Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**	
0514	**1.1.1.25B**	**(-) Braki z tytułu zobowiązań dotyczących wartości minimalnej**	
0515	**1.1.1.25C**	**(-) Inne przewidywalne obciążenia podatkowe**	
0520	**1.1.1.26**	**Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I**	
0524	**1.1.1.27**	**(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR**	
0529	**1.1.1.28**	**Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne**	
0530	**1.1.2**	**KAPITAŁ DODATKOWY TIER I**	
0540	**1.1.2.1**	**Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I**	
0551	1.1.2.1.1	W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe	
0560	1.1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
0571	1.1.2.1.3	Ażio emisyjne	
0580	1.1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	
0590	1.1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
0620	1.1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
0621	1.1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
0622	1.1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I	
0660	**1.1.2.2**	**Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych**	
0670	**1.1.2.3**	**Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I**	

▼B

Wiersze	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
0680	**1.1.2.4**	**Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I**	
0690	**1.1.2.5**	**(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I**	
0700	**1.1.2.6**	**(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty**	
0710	**1.1.2.7**	**(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty**	
0720	**1.1.2.8**	**(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II**	
0730	**1.1.2.9**	**Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I**	
0740	**1.1.2.10**	**Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)**	
0744	**1.1.2.11**	**(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR**	
0748	**1.1.2.12**	**Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne**	
0750	**1,2**	**KAPITAŁ TIER II**	
0760	**1.2.1**	**Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier II**	
0771	1.2.1.1	W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe	
0780	1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
0791	1.2.1.3	Ażio emisyjne	
0800	1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II	
0810	1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
0840	1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
0841	1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
0842	1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II	
0880	**1.2.2**	**Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II podlegających zasadzie praw nabytych**	
0890	**1.2.3**	**Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II**	
0900	**1.2.4**	**Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II**	
0910	**1.2.5**	**Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB**	
0920	**1.2.6**	**Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej**	
0930	**1.2.7**	**(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II**	
0940	**1.2.8**	**(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty**	
0950	**1.2.9**	**(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty**	
0955	**1.2.9A**	**(-) Nadwyżka odliczeń od zobowiązań kwalifikowalnych ponad zobowiązania kwalifikowalne**	

▼B

Wiersze	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
0960	**1.2.10**	**Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II**	
0970	**1.2.11**	**Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)**	
0974	**1.2.12**	**(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR**	
0978	**1.2.13**	**Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne**	

▼B

C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
0010	**1**	**ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO**	
0020	1*	*W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR*	
0030	1**	*W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR*	
0040	**1.1**	**KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA**	
0050	**1.1.1**	**Metoda standardowa (SA)**	
0051	1.1.1*	W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 124 CRR	
0060	1.1.1.1	Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych	
0070	1.1.1.1.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	
0080	1.1.1.1.02	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	
0090	1.1.1.1.03	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	
0100	1.1.1.1.04	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	
0110	1.1.1.1.05	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	
0120	1.1.1.1.06	Ekspozycje wobec instytucji	
0130	1.1.1.1.07	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	
0140	1.1.1.1.08	Ekspozycje detaliczne	
0150	1.1.1.1.09	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	
0160	1.1.1.1.10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
0170	1.1.1.1.11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	
0180	1.1.1.1.12	Obligacje zabezpieczone	
0190	1.1.1.1.13	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	
0200	1.1.1.1.14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	
0210	1.1.1.1.15	Ekspozycje kapitałowe	
0211	1.1.1.1.16	Inne pozycje	
0240	**1.1.2**	**Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)**	
0241	1.1.2*	W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 164 CRR	
0242	1.1.2**	W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 124 CRR	
0250	1.1.2.1	Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji	

▼B

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
0260	1.1.2.1.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	
0270	1.1.2.1.02	Ekspozycje wobec instytucji	
0280	1.1.2.1.03	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	
0290	1.1.2.1.04	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	
0300	1.1.2.1.05	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	
0310	1.1.2.2	Metody IRB w przypadku gdy stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji	
0320	1.1.2.2.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	
0330	1.1.2.2.02	Ekspozycje wobec instytucji	
0340	1.1.2.2.03	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	
0350	1.1.2.2.04	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	
0360	1.1.2.2.05	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne	
0370	1.1.2.2.06	Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	
0380	1.1.2.2.07	Ekspozycje detaliczne – ekspozycje zabezpieczone nieruchomością wobec podmiotów niebędących MŚP	
0390	1.1.2.2.08	Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	
0400	1.1.2.2.09	Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	
0410	1.1.2.2.10	Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP	
0420	1.1.2.3	Ekspozycje kapitałowe według metody IRB	
0450	1.1.2.5	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	
0460	**1.1.3**	**Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania**	
0470	**1.1.4**	**Pozycje sekurytyzacyjne**	
0490	**1.2**	**ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/ DOSTAWY**	
0500	**1.2.1**	**Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym**	
0510	**1.2.2**	**Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym**	
0520	**1.3**	**ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW**	
0530	**1.3.1**	**Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych (SA)**	
0540	1.3.1.1	Rynkowe instrumenty dłużne	
0550	1.3.1.2	Ekspozycje kapitałowe	
0555	1.3.1.3	Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	
0556	1.3.1.3*	Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w rynkowe instrumenty dłużne	

▼B

Wiersze	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
0557	1.3.1.3**	Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w instrumenty udziałowe lub w instrumenty mieszane	
0560	1.3.1.4	Ryzyko walutowe	
0570	1.3.1.5	Ryzyko cen towarów	
0580	**1.3.2**	**Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych**	
0590	**1.4**	**ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO (OpR)**	
0600	**1.4.1**	**Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego**	
0610	**1.4.2**	**Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej**	
0620	**1.4.3**	**Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego**	
0630	**1.5**	**DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH**	
0640	**1.6**	**ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ**	
0650	**1.6.1**	**Metoda zaawansowana**	
0660	**1.6.2**	**Metoda standardowa**	
0670	**1.6.3**	**Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji**	
0680	**1.7**	**ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM**	
0690	**1.8**	**KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO**	
0710	**1.8.2**	**W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458 CRR**	
0720	1.8.2*	W tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji	
0730	1.8.2**	W tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka w odniesieniu do baniek spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	
0740	1.8.2***	W tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego	
0750	**1.8.3**	**W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459 CRR**	
0760	**1.8.4**	**W tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR**	

▼B

C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)

Wiersze	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kwota
0010	1	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	
0020	2	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	
0030	3	Współczynnik kapitału Tier I	
0040	4	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	
0050	5	Łączny współczynnik kapitałowy	
0060	6	Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	
Pozycje uzupełniające: Całkowity wymóg kapitałowy SREP (TSCR), łączny wymóg kapitałowy (OCR) i wytyczne filaru 2 (P2G)			
0130	13	Współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR)	
0140	13*	TSCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I	
0150	13**	TSCR: składający się z kapitału Tier I	
0160	14	Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR)	
0170	14*	OCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I	
0180	14**	OCR: składający się z kapitału Tier I	
0190	15	OCR i wytyczne filaru 2 (P2G)	
0200	15*	OCR i P2G: składające się z kapitału podstawowego Tier I	
0210	15**	OCR i P2G: składające się z kapitału Tier I	
0220	16	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem wymogów określonych w art. 92 CRR i art. 104a CRD	
Pozycje uzupełniające: Współczynniki kapitałowe bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9			
0300	20	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9	
0310	21	Współczynnik kapitału Tier I bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9	
0320	22	Łączny współczynnik kapitałowy bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9	

▼B

C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego			**0010**
0010	1	**Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem**	
0020	1.1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności	
0030	1.2	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych	
0040	1.3	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	
0050	2	**Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem**	
0060	2.1	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności	
0070	2.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności	
0080	2.2.1	Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i niewynikającymi z różnic przejściowych	
0090	2.2.2	Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i wynikającymi z różnic przejściowych	
0093	2A	**Nadpłaty podatku i straty podatkowe przeniesione na poprzednie lata**	
0096	2B	**Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 250 %**	
0097	2C	**Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 0 %**	
Wyjątek od odliczeń od kapitału podstawowego Tier I			
0901	2W	**Wyjątek od wymogu odliczania wartości niematerialnych i prawnych od kapitału podstawowego Tier I**	
Klasyfikacja księgowa instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I			
0905	2Y	**Instrumenty kapitałowe oraz powiązane ażio emisyjne sklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości**	
0906	2Z	**Instrumenty kapitałowe oraz powiązane ażio emisyjne sklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości**	
Korekty ryzyka kredytowego i oczekiwane straty			
0100	3	**Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB**	
0110	3.1	Całkowite korekty ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty	
0120	3.1.1	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	

▼B

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
0130	3.1.2	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	
0131	3.1.3	Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych	
0140	3.2	Oczekiwane uznane straty razem	
0145	4	**Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB**	
0150	4.1	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób	
0155	4.2	Oczekiwane uznane straty razem	
0160	5	**Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu nadwyżki rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II**	
0170	6	**Rezerwy brutto kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II razem**	
0180	7	**Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II**	
Progi odliczeń od kapitału podstawowego Tier I			
0190	8	**Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty**	
0200	9	**Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I**	
0210	10	**Próg na poziomie 17.65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I**	
0225	11	**Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym**	
Inwestycje w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty			
0230	12	**Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich**	
0240	12.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0250	12.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0260	12.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0270	12.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0280	12.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0290	12.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0291	12.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0292	12.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	

▼B

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
0293	12.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0300	13	**Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich**	
0310	13.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0320	13.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0330	13.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0340	13.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0350	13.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0360	13.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0361	13.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0362	13.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0363	13.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0370	14	**Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich**	
0380	14.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0390	14.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0400	14.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0410	14.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0420	14.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0430	14.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0431	14.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0432	14.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0433	14.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
Instrumenty w kapitale podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty			
0440	15	**Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich**	

▼B

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
0450	15.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0460	15.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0470	15.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0480	15.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0490	15.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0500	15.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0501	15.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0502	15.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0503	15.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0504	15 A	Inwestycje w kapitał podstawowy Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty – podlegające wadze ryzyka wynoszącej 250 %	
0510	16	**Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich**	
0520	16.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0530	16.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0540	16.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0550	16.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0560	16.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0570	16.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0571	16.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0572	16.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0573	16.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0580	17	**Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich**	
0590	17.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	

▼B

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
0600	17.1.1	Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0610	17.1.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0620	17.2	Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0630	17.2.1	Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0640	17.2.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
0641	17.3	Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0642	17.3.1	Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
0643	17.3.2	(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej	
Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu udziałów kapitałowych, nieodliczone od odpowiedniej kategorii kapitału:			
0650	18	**Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji**	
0660	19	**Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji**	
0670	20	**Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji**	
Tymczasowe odstępstwo od odliczania z funduszy własnych			
0680	21	**Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu**	
0690	22	**Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu**	
0700	23	**Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu**	
0710	24	**Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu**	
0720	25	**Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu**	
0730	26	**Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu**	
Bufory kapitałowe			
0740	27	**Wymóg połączonego bufora**	

▼B

Wiersz	Numer identyfikacyjny	Pozycja	Kolumna
0750		**Bufor zabezpieczający**	
0760		**Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego**	
0770		**Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny**	
0780		**Bufor ryzyka systemowego**	
0800		**Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym**	
0810		**Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym**	
Wymogi Filaru II			
0820	28	**Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach filaru II**	
Dodatkowe informacje dla firm inwestycyjnych			
0830	29	**Kapitał założycielski**	
0840	30	**Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich**	
Informacje dodatkowe na potrzeby obliczania progów sprawozdawczych			
0850	31	**Zagraniczne pierwotne ekspozycje**	
0860	32	**Całkowita wartość pierwotnych ekspozycji**	

▼B

C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1)

			Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
Kod	**Numer identyfikacyjny**	**Pozycja**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1	**KOREKTY RAZEM**						
0020	1,1	**INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH**	związek z {CA1;r0220}	związek z {CA1;r0660}	związek z {CA1;r0880}			
0060	1.1.2	**Instrumenty niestanowiące pomocy państwa**						
0061	1.1.3	**Instrumenty wyemitowane za pośrednictwem spółek celowych**						
0062	1.1.4	**Instrumenty wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r., które nie spełniają kryteriów kwalifikowalności związanych z uprawnieniami do umorzenia i konwersji zgodnie z art. 59 dyrektywy BRRD lub podlegają uzgodnieniom dotyczącym potrącenia lub kompensowania**						
0063	1.1.4.1*	W tym: Instrumenty bez prawnego lub umownego obowiązku umorzenia lub konwersji po wykonaniu uprawnień wynikających z art. 59 dyrektywy BRRD						
0064	1.1.4.2*	W tym: Instrumenty podlegające prawu państwa trzeciego bez skutecznego i możliwego do wyegzekwowania wykonywania uprawnień wynikających z art. 59 dyrektywy BRRD						
0065	1.1.4.3*	W tym: Instrumenty podlegające uzgodnieniom dotyczącym potrącenia lub kompensowania						

▼B

			Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
Kod	**Numer identyfikacyjny**	**Pozycja**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0070	1,2	**UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI I EKWIWALENTY**	związek z {CA1;r0240}	związek z {CA1;r0680}	związek z {CA1;r0900}			
0080	1.2.1	**Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości**						
0090	1.2.2	**Uznanie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym**						
0091	1.2.3	Uznanie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym						
0092	1.2.4	Uznanie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym						
0100	1,3	**INNE KOREKTY W OKRESIE PRZEJŚCIOWYM**	związek z {CA1;r0520}	związek z {CA1;r0730}	związek z {CA1;r0960}			
0111	1.3.1.6	**Niezrealizowane zyski i straty z tytułu niektórych ekspozycji dłużnych wobec rządów centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych i podmiotów sektora publicznego**						
0112	1.3.1.6.1	W tym: kwota A						
0140	1.3.2	**Odliczenia**						
0170	1.3.2.3	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych						

▼B

			Korekty w kapitale podstawowym Tier I	Korekty w kapitale dodatkowym Tier I	Korekty w kapitale Tier II	Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	Pozycje uzupełniające	
							Mająca zastosowanie wartość procentowa	Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi
Kod	**Numer identyfikacyjny**	**Pozycja**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0380	1.3.2.9	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych oraz instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty						
0385	1.3.2.9a	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych						
0425	1.3.2.11	Wyłączenie z odliczania udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I						
0430	1.3.3	**Dodatkowe filtry i odliczenia**						
0440	1.3.4	**Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym**						
0441	1.3.4.1	Pozycja uzupełniająca: wpływ elementu statycznego pod względem oczekiwanych strat kredytowych						
0442	1.3.4.2	Pozycja uzupełniająca: wpływ elementu dynamicznego pod względem oczekiwanych strat kredytowych w okresie od 1.01.2018 r. do 31.12.2019 r.						
0443	1.3.4.3	Pozycja uzupełniająca: wpływ elementu dynamicznego pod względem oczekiwanych strat kredytowych w okresie rozpoczynającym się 1.01.2020 r.						

▼B

C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2)

			Kwota instrumentów plus powiązane ażio emisyjne	Podstawa obliczania limitu	Mająca zastosowanie wartość procentowa	Poziom	(-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych	Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych
Kod	**Numer identyfikacyjny**	**Pozycja**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1.	**Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE**						związek z {CA5.1;r060; c010}
0020	2.	**Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. ca) oraz art. 154 ust. 8 i 9 dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 489 CRR**						związek z {CA5.1;r060; c020}
0030	2,1	Całkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia						
0040	2,2	Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia						
0050	2.2.1	Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
0060	2.2.2	Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
0070	2.2.3	Instrumenty z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						

▼B

			Kwota instrumentów plus powiązane ażio emisyjne	Podstawa obliczania limitu	Mająca zastosowanie wartość procentowa	Poziom	(-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych	Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych
Kod	**Numer identyfikacyjny**	**Pozycja**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	2,3	Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych						
0090	3	**Pozycje, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. e), f), g) lub h) dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 490 CRR**						związek z {CA5.1;r060; c030}
0100	3,1	Pozycje bez zachęty do umorzenia razem						
0110	3,2	Pozycje podlegające zasadzie praw nabytych z zachętą do umorzenia						
0120	3.2.1	Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
0130	3.2.2	Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
0140	3.2.3	Pozycje z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności						
0150	3,3	Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych						

▼B

C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM (GS RAZEM)

		INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY							
		ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	RYZYKO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	RYZYKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW	RYZYKO OPERACYJNE	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO	KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I	UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I
		0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0010	RAZEM								

		INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY							
		KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-) / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY	SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE	W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY	W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY
		0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400
0010	RAZEM								

		BUFORY KAPITAŁOWE						
		WYMÓG POŁĄCZONEGO BUFORA	BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY	SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY	BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO	BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO	BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM	BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM
		0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480
0010	RAZEM							

▼B

C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)

PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI								
NAZWA	KOD	RODZAJ KODU	KOD KRAJOWY	INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNOWAŻNY (TAK / NIE)	RODZAJ PODMIOTU	ZAKRES DANYCH: NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM W PEŁNI SKONSOLIDOWANE („SF”) LUB NA POZIOMIE JEDNOSTKOWYM CZĘŚCIOWO SKONSOLIDOWANE („SP”)	KOD PAŃSTWA	UDZIAŁ WŁASNY (%)
0011	0021	0026	0027	0030	0035	0040	0050	0060

INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH							
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	RYZYKO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	RYZYKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW	RYZYKO OPERACYJNE	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO	FUNDUSZE WŁASNE	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE	POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE
0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140

INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH									
CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I	POWIĄZANE INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	W TYM: UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI	POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	KAPITAŁ TIER II	W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II
0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240

▼B

INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY								
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	RYZYKO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	RYZYKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW	RYZYKO OPERACYJNE	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO	KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER IUWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I	UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I	KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I
0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330

INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY						
KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-) / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY	SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE	W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY	W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY / (+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY
0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400

BUFORY KAPITAŁOWE						
WYMÓG POŁĄCZONEGO BUFORA	BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY	SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY	BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO	BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO	BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM	BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM
0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480

▼B

C 07.00 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SA)

Klasa ekspozycji zgodnie z metodą standardową

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z PIERWOTNĄ EKSPOZYCJĄ (-)	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI					
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
					(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) WYPŁYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**									
0015	**W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania**									
0020	**W tym: ekspozycje wobec MŚP**									
0030	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP**									
0035	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury**									
0040	**W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne**									
0050	**W tym: ekspozycje podlegające stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej**									

▼B

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z PIERWOTNĄ EKSPOZYCJĄ (-)	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI					
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
					(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) WYPŁYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0060	**W tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB**									
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:										
0070	**Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**									
0080	**Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**									
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta									
0090	**Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych**									
0100	*W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych*									
0110	**Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia**									
0120	*W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych*									

▼B

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z PIERWOTNĄ EKSPOZYCJĄ (-)	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI					
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
					(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) WYPŁYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0130	**Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym**									
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG WAG RYZYKA:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

▼B

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	KOREKTY WARTOŚCI ORAZ REZERWY ZWIĄZANE Z PIERWOTNĄ EKSPOZYCJĄ (-)	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI					
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga)		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
					(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: METODA UPROSZCZONA	(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	(-) WYPŁYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Inne wagi ryzyka**									
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY (PRZEDSIĘBIORSTWO ZBIOROWEGO INWESTOWANIA):										
0281	**Metoda pełnego przeglądu**									
0282	**Metoda oparta na uprawnieniach**									
0283	**Metoda rezerwowa**									
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE										
0290	**Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych**									
0300	**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %**									
0310	**Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych**									
0320	**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %**									

▼B

		EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA. KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH			W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI			
			KOREKTA Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI EKSPOZYCJI	ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: WARTOŚĆ SKORYGOWANA (Cvam) (-)	(-) W TYM: KOREKTY Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI I KOREKTY TERMINU ZAPADALNOŚCI		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**									
0015	**W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania**									
0020	**W tym: ekspozycje wobec MŚP**									
0030	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP**									
0035	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury**									
0040	**W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne**									
0050	**W tym: ekspozycje podlegające stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej**									

▼B

		EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA. KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH			W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI			
			KOREKTA Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI EKSPOZYCJI	ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: WARTOŚĆ SKORYGOWANA (Cvam) (-)	(-) W TYM: KOREKTY Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI I KOREKTY TERMINU ZAPADALNOŚCI		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0060	**W tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB**									
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:										
0070	**Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**									
0080	**Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**									
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta									
0090	**Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych**									
0100	*W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych*									
0110	**Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia**									
0120	*W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych*									

▼B

		EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA. KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH			W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI			
			KOREKTA Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI EKSPOZYCJI	ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: WARTOŚĆ SKORYGOWANA (Cvam) (-)	(-) W TYM: KOREKTY Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI I KOREKTY TERMINU ZAPADALNOŚCI		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0130	**Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym**									
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG WAG RYZYKA:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

▼B

		EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA. KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH			W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	PODZIAŁ W PEŁNI SKORYGOWANEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI W POZYCJACH POZABILANSOWYCH WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI			
			KOREKTA Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI EKSPOZYCJI	ZABEZPIECZENIE FINANSOWE: WARTOŚĆ SKORYGOWANA (Cvam) (-)	(-) W TYM: KOREKTY Z TYTUŁU ZMIENNOŚCI I KOREKTY TERMINU ZAPADALNOŚCI		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Inne wagi ryzyka**									
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY (PRZEDSIĘBIORSTWO ZBIOROWEGO INWESTOWANIA):										
0281	**Metoda pełnego przeglądu**									
0282	**Metoda oparta na uprawnieniach**									
0283	**Metoda rezerwowa**									
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE										
0290	**Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych**									
0300	**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %**									
0310	**Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych**									
0320	**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %**									

▼B

		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA Z WYJĄTKIEM EKSPOZYCJI ROZLICZANYCH PRZEZ KONTRAHENTA CENTRALNEGO	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP (-)	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY (-)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							Komórka związana z CA		
0015	**W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania**									
0020	**W tym: ekspozycje wobec MŚP**									
0030	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP**									
0035	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury**									
0040	**W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne**									
0050	**W tym: ekspozycje podlegające stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej**									

▼B

		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA Z WYJĄTKIEM EKSPOZYCJI ROZLICZANYCH PRZEZ KONTRAHENTA CENTRALNEGO	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP (-)	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY (-)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0060	**W tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB**									
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:										
0070	**Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**									
0080	**Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**									
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta									
0090	**Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych**									
0100	*W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych*									
0110	**Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia**									
0120	*W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych*									

▼B

		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA Z WYJĄTKIEM EKSPOZYCJI ROZLICZANYCH PRZEZ KONTRAHENTA CENTRALNEGO	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP (-)	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY (-)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0130	**Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym**									
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG WAG RYZYKA:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

▼B

		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA Z WYJĄTKIEM EKSPOZYCJI ROZLICZANYCH PRZEZ KONTRAHENTA CENTRALNEGO	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP (-)	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY (-)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ SPORZĄDZONEJ PRZEZ WYZNACZONĄ ECAI	W TYM: Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY KREDYTOWEJ UZYSKANEJ OD RZĄDU CENTRALNEGO
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Inne wagi ryzyka**									
PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY (PRZEDSIĘBIORSTWO ZBIOROWEGO INWESTOWANIA):										
0281	**Metoda pełnego przeglądu**									
0282	**Metoda oparta na uprawnieniach**									
0283	**Metoda rezerwowa**									
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE										
0290	**Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych**									
0300	**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %**									
0310	**Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych**									
0320	**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %**									

▼B

C 08.01 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (CR IRB 1)

Kategoria ekspozycji według metody IRB:

Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:

		SKALA RATINGU WEWNĘTRZNEGO	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ (-)	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
		PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)		W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	GWARANCJE (-)	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE (-)		WYPŁYWY RAZEM (-)	WPŁYWY RAZEM (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**								
0015	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP**								
0016	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury**								
	PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:								
0020	**Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**								
0030	**Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**								
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta								

▼B

		SKALA RATINGU WEWNĘTRZNEGO	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				
					OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ (-)	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
		PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)		W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	GWARANCJE (-)	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE (-)		WYPŁYWY RAZEM (-)	WPŁYWY RAZEM (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0040	**Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych**								
0050	**Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia**								
0060	**Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym**								
0070	**EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM**								
0080	**METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM**								
0160	**PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ**								
0170	**EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA**								
0180	**RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM**								

▼B

		EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0015	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP**						
0016	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury**						
	PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:						
0020	**Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**						
0030	**Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**						
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta						

▼B

		EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0040	**Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych**						
0050	**Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia**						
0060	**Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym**						
0070	**EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM**						
0080	**METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM**						
0160	**PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ**						
0170	**EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA**						
0180	**RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM**						

▼B

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA									
		ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA							
		GWARANCJE	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	ZDEPONOWANE ŚRODKI PIENIĘŻNE	POLISY UBEZPIECZENIOWE NA ŻYCIE	INSTRUMENTY BĘDĄCE W POSIADANIU OSOBY TRZECIEJ	UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE		
									NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	WIERZYTELNOŚCI
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**										
0015	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP**										
0016	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury**										
	PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:										
0020	**Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**										
0030	**Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**										
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta										

▼B

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA									
		ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA							
		GWARANCJE	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	ZDEPONOWANE ŚRODKI PIENIĘŻNE	POLISY UBEZPIECZENIOWE NA ŻYCIE	INSTRUMENTY BĘDĄCE WPOSIADANIU OSOBY TRZECIEJ	UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE		
									NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	WIERZYTELNOŚCI
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0040	**Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych**										
0050	**Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia**										
0060	**Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym**										
0070	**EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM**										
0080	**METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM**										
0160	**PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ**										
0170	**EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA**										
0180	**RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM**										

▼B

		Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP (-)	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY (-)
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0015	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP**							
0016	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury**							
	PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:							
0020	**Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**							
0030	**Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**							
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta							

▼B

		Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP (-)	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY (-)
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0040	**Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych**							
0050	**Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia**							
0060	**Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym**							
0070	**EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM**							
0080	**METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM**							
0160	**PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ**							
0170	**EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA**							
0180	**RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM**							

▼B

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA		POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:			
			W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY (-)	LICZBA DŁUŻNIKÓW	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZY NIEUWZGLĘDNIENIU KREDYTOWYCH INSTRUMENTÓW POCHODNYCH
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**	**Komórka związana z CA**					
0015	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP**						
0016	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury**						
	PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:						
0020	**Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**						
0030	**Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu**						
	Ekspozycje / transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta						

▼B

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA		POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:			
			W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY (-)	LICZBA DŁUŻNIKÓW	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZY NIEUWZGLĘDNIENIU KREDYTOWYCH INSTRUMENTÓW POCHODNYCH
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0040	**Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych**						
0050	**Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia**						
0060	**Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym**						
0070	**EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM**						
0080	**METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM**						
0160	**PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ**						
0170	**EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA**						
0180	**RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM**						

▼B

C 08.02 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: PODZIAŁ WEDŁUG KLAS JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKÓW (CR IRB 2)

Kategoria ekspozycji według metody IRB:

Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:

KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)	SKALA RATINGU WEWNĘTRZNEGO	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				
				OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		(-) INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	
	PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)		W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE		(-) WYPŁYWY RAZEM	WPŁYWY RAZEM (+)
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI			
	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE		W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE
0090	0100	0110	0120	0130	0140

▼B

TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA									
ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA								
GWARANCJE	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ	ZDEPONOWANE ŚRODKI PIENIĘŻNE	POLISY UBEZPIECZENIOWE NA ŻYCIE	INSTRUMENTY BĘDĄCE W POSIADANIU OSOBY TRZECIEJ	UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE	INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE		
							NIERUCHOMOŚCI	INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE	WIERZYTELNOŚCI
0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210

Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH	ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY
OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA						
0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257

KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA		POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:			
	W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	LICZBA DŁUŻNIKÓW	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZY NIEUWZGLĘDNIENIU KREDYTOWYCH INSTRUMENTÓW POCHODNYCH
0260	0270	0280	0290	0300	0310

▼B

C 08.03 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW PD (CR IRB 3)

Kategoria ekspozycji według metody IRB:	
Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:	

ZAKRES PD		EKSPOZYCJE BILANSOWE	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	ŚREDNIE WSPÓŁCZYNNIKI KONWERSJI WAŻONE EKSPOZYCJĄ	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI I PO ZASTOSOWANIU TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	ŚREDNIA WARTOŚĆ PD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	LICZBA DŁUŻNIKÓW	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (LATA)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**0,00 do <0,15**											
0020	**0,00 do <0,10**											
0030	**0,10 do <0,15**											
0040	**0,15 do <0,25**											
0050	**0,25 do <0,50**											
0060	**0,50 do <0,75**											
0070	**0,75 do <2,5**											
0080	**0,75 do <1,75**											
0090	**1,75 do <2,5**											

▼B

ZAKRES PD		EKSPOZYCJE BILANSOWE	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	ŚREDNIE WSPÓŁCZYNNIKI KONWERSJI WAŻONE EKSPOZYCJĄ	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI I PO ZASTOSOWANIU TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	ŚREDNIA WARTOŚĆ PD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	LICZBA DŁUŻNIKÓW	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (LATA)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0100	2,5 do <10											
0110	2,5 do <5											
0120	5 do <10											
0130	10 do <100											
0140	10 do <20											
0150	20 do <30											
0160	30 do <100											
0170	100 (domyślnie)											

▼B

C 08.04 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: RACHUNEK PRZEPŁYWÓW KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM (CR IRB 4)

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM
		0010
0010	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM NA KONIEC POPRZEDNIEGO OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	
0020	WIELKOŚĆ AKTYWÓW (+/-)	
0030	JAKOŚĆ AKTYWÓW (+/-)	
0040	AKTUALIZACJE MODELI (+/-)	
0050	METODA I POLITYKA (+/-)	
0060	NABYCIA I ZBYCIA (+/-)	
0070	WAHANIA KURSÓW WYMIANY WALUT (+/-)	
0080	INNE (+/-)	
0090	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	

▼B

C 08.05 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: WERYFIKACJA HISTORYCZNA PD (CR IRB 5)

Kategoria ekspozycji według metody IRB:

Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:

ZAKRES PD		ŚREDNIA ARYTMETYCZNA PD (%)	LICZBA DŁUŻNIKÓW NA KONIEC POPRZEDNIEGO ROKU	W TYM: LICZBA DŁUŻNIKÓW, KTÓRZY NIEWYKONALI ZOBOWIĄZANIA W CIĄGU ROKU	ZAOBSERWOWANA ŚREDNIA WARTOŚĆ WSPÓŁCZYNNIKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA (%)	ŚREDNIA HISTORYCZNA WARTOŚĆ JEDNOROCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	0,00 do <0,15					
0020	0,00 do <0,10					
0030	0,10 do <0,15					
0040	0,15 do <0,25					
0050	0,25 do <0,50					
0060	0,50 do <0,75					
0070	0,75 do <2,5					
0080	0,75 do <1,75					
0090	1,75 do <2,5					
0100	2,5 do <10					
0110	2,5 do <5					
0120	5 do <10					
0130	10 do <100					
0140	10 do <20					
0150	20 do <30					
0160	30 do <100					
0170	100 (domyślnie)					

▼B

C 08.05.1 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: WERYFIKACJA HISTORYCZNA PD ZGODNIE Z ART. 180 UST. 1 LIT. f) (CR IRB 5)

Kategoria ekspozycji według metody IRB:

Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:

ZAKRES PD	EKWIWALENT RATINGU ZEWNĘTRZNEGO	ŚREDNIA ARYTMETYCZNA PD (%)	LICZBA DŁUŻNIKÓW NA KONIEC POPRZEDNIEGO ROKU	W TYM: LICZBA DŁUŻNIKÓW, KTÓRZY NIEWYKONALI ZOBOWIĄZANIA W CIĄGU ROKU	ZAOBSERWOWANA ŚREDNIA WARTOŚĆ WSPÓŁCZYNNIKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA (%)	ŚREDNIA HISTORYCZNA WARTOŚĆ JEDNOROCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA (%)
0005	0006	0010	0020	0030	0040	0050

▼B

C 08.06 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO (CR IRB 6)

Rodzaj kredytowania specjalistycznego:

			PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	WAGA RYZYKA	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:	
											KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	KATEGORIA 1	KRÓTSZE NIŻ 2,5 ROKU							50 %			
0020		2,5 ROKU LUB DŁUŻSZE							70 %			
0030	KATEGORIA 2	KRÓTSZE NIŻ 2,5 ROKU							70 %			
0040		2,5 ROKU LUB DŁUŻSZE							90 %			
0050	KATEGORIA 3	KRÓTSZE NIŻ 2,5 ROKU							115 %			
0060		2,5 ROKU LUB DŁUŻSZE							115 %			
0070	KATEGORIA 4	KRÓTSZE NIŻ 2,5 ROKU							250 %			
0080		2,5 ROKU LUB DŁUŻSZE							250 %			

▼B

			PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	WAGA RYZYKA	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE:	
											KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0090	KATEGORIA 5	KRÓTSZE NIŻ 2,5 ROKU							-			
0100		2,5 ROKU LUB DŁUŻSZE							-			
0110	RAZEM	KRÓTSZE NIŻ 2,5 ROKU										
0120		2,5 ROKU LUB DŁUŻSZE										

▼B

C 08.07 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: ZAKRES STOSOWANIA METODY IRB I METODY STANDARDOWEJ (CR IRB 7)

		CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI OKREŚLONA W ART. 166 CRR	CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI OBJĘTYCH METODĄ STANDARDOWĄ I METODĄ IRB	PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCEJ STAŁEMU ZASTOSOWANIU CZĘŚCIOWEMU METODY STANDARDOWEJ (%)	PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI OBJĘTEJ PLANEM ROZCIĄGNIĘCIA METODY (%)	PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI OBJĘTEJ METODĄ IRB (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**RZĄDY CENTRALNE LUB BANKI CENTRALNE**					
0020	**W TYM: SAMORZĄDY REGIONALNE LUB WŁADZE LOKALNE**					
0030	**W TYM: PODMIOTY SEKTORA PUBLICZNEGO**					
0040	**INSTYTUCJE**					
0050	**KORPORACJE**					
0060	**W TYM: KORPORACJE – KREDYTOWANIE SPECJALISTYCZNE, Z WYŁĄCZENIEM METODY KLASYFIKACJI**					
0070	**W TYM: KORPORACJE – KREDYTOWANIE SPECJALISTYCZNE Z UWZGLĘDNIENIEM METODY KLASYFIKACJI**					
0080	**W TYM: KORPORACJE – MŚP**					
0090	**EKSPOZYCJE DETALICZNE**					
0100	**W TYM EKSPOZYCJE DETALICZNE WOBEC MŚP ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ**					

▼B

		CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI OKREŚLONA W ART. 166 CRR	CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI OBJĘTYCH METODĄ STANDARDOWĄ I METODĄ IRB	PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCEJ STAŁEMU ZASTOSOWANIU CZĘŚCIOWEMU METODY STANDARDOWEJ (%)	PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI OBJĘTEJ PLANEM ROZCIĄGNIĘCIA METODY (%)	PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI OBJĘTEJ METODĄ IRB (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0110	**W TYM EKSPOZYCJE DETALICZNE – EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ WOBEC PODMIOTÓW NIEBĘDĄCYCH MŚP**					
0120	**W TYM KWALIFIKOWANE ODNAWIALNE EKSPOZYCJE DETALICZNE**					
0130	**W TYM EKSPOZYCJE DETALICZNE WOBEC INNYCH MŚP**					
0140	**W TYM EKSPOZYCJE DETALICZNE – INNE EKSPOZYCJE WOBEC PODMIOTÓW NIEBĘDĄCYCH MŚP**					
0150	**EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE**					
0160	**INNE AKTYWA NIEGENERUJĄCE ZOBOWIĄZANIA KREDYTOWEGO**					
0170	**RAZEM**					

▼B

C 09.01 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŻNIKA: EKSPOZYCJE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR GB 1)

Państwo:

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Spisania	Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych
			ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych							
0020	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych							
0030	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego							
0040	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju							
0050	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych							
0060	Ekspozycje wobec instytucji							
0070	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw							
0075	W tym: ekspozycje wobec MŚP							
0080	Ekspozycje detaliczne							
0085	W tym: ekspozycje wobec MŚP							
0090	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach							
0095	W tym: ekspozycje wobec MŚP							

▼B

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Spisania	Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych
			ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0100	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania							
0110	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem							
0120	Obligacje zabezpieczone							
0130	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową							
0140	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania							
0141	Metoda pełnego przeglądu							
0142	Metoda oparta na uprawnieniach							
0143	Metoda rezerwowa							
0150	Ekspozycje kapitałowe							
0160	Inne ekspozycje							
0170	**Ekspozycje całkowite**							

▼B

		Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania z tytułu zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych						
0020	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych						
0030	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego						
0040	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju						
0050	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych						
0060	Ekspozycje wobec instytucji						
0070	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw						
0075	W tym: ekspozycje wobec MŚP						
0080	Ekspozycje detaliczne						
0085	W tym: ekspozycje wobec MŚP						
0090	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach						
0095	W tym: ekspozycje wobec MŚP						

▼B

		Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania z tytułu zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP	(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0100	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
0110	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem						
0120	Obligacje zabezpieczone						
0130	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową						
0140	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania						
0141	Metoda pełnego przeglądu						
0142	Metoda oparta na uprawnieniach						
0143	Metoda rezerwowa						
0150	Ekspozycje kapitałowe						
0160	Inne ekspozycje						
0170	**Ekspozycje całkowite**						

▼B

C 09.02 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŻNIKA: EKSPOZYCJE WEDŁUG METODY IRB (CR GB 2)

Państwo:

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Spisanie	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/ spisania z tytułu zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania	(%) PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych								
0020	Ekspozycje wobec instytucji								
0030	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw								
0042	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (z wyłączeniem kredytowania specjalistycznego objętego metodą klasyfikacji)								
0045	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym objętym metodą klasyfikacji								
0050	w tym: ekspozycje wobec MŚP								
0060	Ekspozycje detaliczne								

▼B

		PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Spisanie	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/ spisania z tytułu zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania	(%) PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA
			W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0070	Zabezpieczone nieruchomością								
0080	ekspozycje wobec MŚP								
0090	ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP								
0100	Kwalifikowane ekspozycje odnawialne								
0110	Inne ekspozycje detaliczne								
0120	ekspozycje wobec MŚP								
0130	ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP								
0140	Ekspozycje kapitałowe								
0150	**Ekspozycje całkowite**								

▼B

		ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA		KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP (-)	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY (-)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY
			W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania			W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania				
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0010	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych									
0020	Ekspozycje wobec instytucji									
0030	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw									
0042	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (z wyłączeniem kredytowania specjalistycznego objętego metodą klasyfikacji)									
0045	w tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym objętym metodą klasyfikacji									
0050	w tym: ekspozycje wobec MŚP									
0060	Ekspozycje detaliczne									

▼B

		ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA		KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP (-)	KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY (-)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA	KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY
			W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania			W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania				
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0070	Zabezpieczone nieruchomością									
0080	ekspozycje wobec MŚP									
0090	ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP									
0100	Kwalifikowane ekspozycje odnawialne									
0110	Inne ekspozycje detaliczne									
0120	ekspozycje wobec MŚP									
0130	ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP									
0140	Ekspozycje kapitałowe									
0150	**Ekspozycje całkowite**									

▼B

C 09.04 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH ISTOTNYCH DO CELÓW OBLICZANIA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO WEDŁUG PAŃSTW ORAZ SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI WSKAŹNIKA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO (CCB)

Państwo:

		Kwota	Ujęcie procentowe	Informacje jakościowe
		0010	0020	0030
Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko kredytowe				
0010	Wartość ekspozycji według metody standardowej			
0020	Wartość ekspozycji według metody IRB			
Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe				
0030	Suma pozycji długich i krótkich dotyczących ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej			
0040	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			
Odnośne ekspozycje kredytowe – sekurytyzacja				
0055	Wartość ekspozycji dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym			
Wymogi w zakresie funduszy własnych i wagi				
0070	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych dla CCB			
0080	Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko kredytowe			
0090	Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko rynkowe			
0100	Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym			
0110	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi			
Wskaźniki bufora antycyklicznego				
0120	Wskaźnik bufora antycyklicznego określony przez wyznaczony organ			
0130	Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja			
0140	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego			
Zastosowanie 2-procentowego progu				
0150	Zastosowanie 2-procentowego progu dla ogólnej ekspozycji kredytowej			
0160	Zastosowanie 2-procentowego progu dla ekspozycji zaliczonej do portfela handlowego			

▼B

C 10.01 – RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB (CR EQU IRB 1)

		SKALA RATINGU WEWNĘTRZNEGO	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI			WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA:
				OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO					KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY
		PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)		GWARANCJE (-)	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE (-)	WYPŁYWY RAZEM (-)					
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0061	0070	0080	0090
0010	**CAŁKOWITE EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE ZGODNIE Z METODĄ IRB**									Komórka związana z CA	
0020	**METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM**										
0050	**UPROSZCZONA METODA WAŻENIA RYZYKIEM: RAZEM**										
0060	**PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH ZGODNIE Z UPROSZCZONĄ METODĄ WAŻENIA RYZYKIEM WEDŁUG WAG RYZYKA**										
0070	WAGA RYZYKA 190 %										
0080	290 %										
0090	370 %										
0100	**METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH**										
0110	**EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA**										

▼B

C 10.02 – RYZYKO KREDYTOWE: KAPITAŁ WŁASNY – WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METOD IRB. PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI ZGODNIE Z METODĄ OPARTĄ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW (CR EQU IRB 2)

KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)	SKALA RATINGU WEWNĘTRZNEGO	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI			WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA:
			OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA		SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO				KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY
	PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)		(-) GWARANCJE	(-) KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE	(-) WYPŁYWY RAZEM				
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090

▼B

C 11.00 – RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT)

		TRANSAKCJE NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIOWEGO	EKSPOZYCJA ZWIĄZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNIKAJĄCA Z NIEROZLICZONYCH TRANSAKCJI	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA
		0010	0020	0030	0040
0010	**Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem**				Komórka związana z CA
0020	Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)				
0030	Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)				
0040	Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)				
0050	Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)				
0060	Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)				
0070	**Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem**				Komórka związana z CA
0080	Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)				
0090	Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)				
0100	Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)				
0110	Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)				
0120	Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)				

▼B

C 13.01 – RYZYKO KREDYTOWE: SEKURYTYZACJE (CR SEC)

		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH	SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURYTYZACYJNE	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW
			OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva) (-)	(-) WYPŁYWY RAZEM	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		
				SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*) (-)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0020	SEKURYTYZACJE							
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0040	EKSPOZYCJE STS							
0050	POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP							
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0070	RESEKURYTYZACJE							
0080	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0090	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							

▼B

		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH	SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURYTYZACYJNE	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW
			OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva) (-)	(-) WYPŁYWY RAZEM	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		
				SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*) (-)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0140	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0190	RESEKURYTYZACJE							
0200	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0210	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							

▼B

		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH	SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURYTYZACYJNE	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW
			OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva) (-)	(-) WYPŁYWY RAZEM	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		
				SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*) (-)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0260	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0310	RESEKURYTYZACJE							
0320	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0330	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							

▼B

		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH	SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURYTYZACYJNE	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW
			OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva) (-)	(-) WYPŁYWY RAZEM	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		
				SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*) (-)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0380	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0430	RESEKURYTYZACJE							
0440	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Krótkoterminowe**							

▼B

		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH	SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURYTYZACYJNE	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW
			OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva) (-)	(-) WYPŁYWY RAZEM	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		
				SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*) (-)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							
0490	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Długoterminowe**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

▼B

		CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH	SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH			POZYCJE SEKURYTYZACYJNE	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW
			OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (Cva) (-)	(-) WYPŁYWY RAZEM	UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ	PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI		
				SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*) (-)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							

▼B

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)
		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) (-)	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (-)	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
				WYPŁYWY RAZEM (-)	WPŁYWY RAZEM		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0020	SEKURYTYZACJE						
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0040	EKSPOZYCJE STS						
0050	POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP						
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0070	RESEKURYTYZACJE						
0080	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0090	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE						
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						

▼B

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)
		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) (-)	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (-)	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
				WYPŁYWY RAZEM (-)	WPŁYWY RAZEM		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0140	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0190	RESEKURYTYZACJE						
0200	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0210	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE						
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						

▼B

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)
		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) (-)	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (-)	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
				WYPŁYWY RAZEM (-)	WPŁYWY RAZEM		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0260	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0310	RESEKURYTYZACJE						
0320	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0330	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE						

▼B

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)
		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) (-)	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (-)	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
				WYPŁYWY RAZEM (-)	WPŁYWY RAZEM		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0380	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0430	RESEKURYTYZACJE						
0440	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Krótkoterminowe**						

▼B

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)
		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) (-)	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (-)	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
				WYPŁYWY RAZEM (-)	WPŁYWY RAZEM		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						
0490	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Długoterminowe**						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						

▼B

		TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI				EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI	(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (Cvam)
		OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE (Ga) (-)	OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (-)	SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO			
				WYPŁYWY RAZEM (-)	WPŁYWY RAZEM		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0580	CQS 9						
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						

▼B

		W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOSZĄCEGO 0 %	NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU (-)	KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH (-)	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE (-)	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0020	SEKURYTYZACJE							
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0040	EKSPOZYCJE STS							
0050	POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP							
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0070	RESEKURYTYZACJE							
0080	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0090	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							

▼B

		W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOSZĄCEGO 0 %	NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU (-)	KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH (-)	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE (-)	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0140	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0190	RESEKURYTYZACJE							
0200	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0210	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							

▼B

		W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOSZĄCEGO 0 %	NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU (-)	KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH (-)	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE (-)	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0260	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0310	RESEKURYTYZACJE							
0320	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0330	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							

▼B

		W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOSZĄCEGO 0 %	NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU (-)	KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH (-)	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE (-)	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0380	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0430	RESEKURYTYZACJE							
0440	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Krótkoterminowe**							

▼B

		W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOSZĄCEGO 0 %	NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU (-)	KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH (-)	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE (-)	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							
0490	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Długoterminowe**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

▼B

		W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)	W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOSZĄCEGO 0 %	NIEPODLEGAJĄCE ZWROTOWI RABATY OD CENY ZAKUPU (-)	KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH (-)	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE (-)	PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-IRBA						
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)
			=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0020	SEKURYTYZACJE							
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0040	EKSPOZYCJE STS							
0050	POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP							
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0070	RESEKURYTYZACJE							
0080	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0090	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-IRBA						
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)
			=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0140	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0190	RESEKURYTYZACJE							
0200	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0210	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-IRBA						
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)
			=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0260	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0310	RESEKURYTYZACJE							
0320	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0330	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-IRBA						
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)
			=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0380	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0430	RESEKURYTYZACJE							
0440	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Krótkoterminowe**							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-IRBA						
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)
			=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							
0490	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Długoterminowe**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-IRBA						
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)
			=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-SA						
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					
			=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW (W NIEZNANA)	1 250 % RW (INNA)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0020	SEKURYTYZACJE							
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0040	EKSPOZYCJE STS							
0050	POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP							
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0070	RESEKURYTYZACJE							
0080	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0090	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-SA						
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					
			=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW (W NIEZNANA)	1 250 % RW (INNA)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0140	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0190	RESEKURYTYZACJE							
0200	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0210	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-SA						
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					
			=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW (W NIEZNANA)	1 250 % RW (INNA)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0260	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0310	RESEKURYTYZACJE							
0320	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0330	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-SA						
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					
			=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW (W NIEZNANA)	1 250 % RW (INNA)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0380	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0430	RESEKURYTYZACJE							
0440	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Krótkoterminowe**							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-SA						
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					
			=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW (W NIEZNANA)	1 250 % RW (INNA)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							
0490	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Długoterminowe**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		SEC-SA						
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					
			=< 20 % RW	> 20 % DO 50 % RW	> 50 % DO 100 % RW	> 100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW (W NIEZNANA)	1 250 % RW (INNA)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA												
			SEC-ERBA											
			PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)											
			STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ				STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ							
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	WSZYSTKIE INNE CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7	
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460	
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**													
0020	SEKURYTYZACJE													
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU													
0040	EKSPOZYCJE STS													
0050	POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP													
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU													
0070	RESEKURYTYZACJE													
0080	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**													
0090	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE													
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU													
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE													
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU													

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA												
		SEC-ERBA												
			PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)											
			STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ				STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ							
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	WSZYSTKIE INNE CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7	
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460	
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE													
0140	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE													
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU													
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE													
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU													
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE													
0190	RESEKURYTYZACJE													
0200	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**													
0210	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE													
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU													
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE													

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA												
		SEC-ERBA												
			PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)											
			STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ				STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ							
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	WSZYSTKIE INNE CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7	
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460	
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU													
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE													
0260	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE													
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU													
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE													
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU													
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE													
0310	RESEKURYTYZACJE													
0320	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**													
0330	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE													

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA												
			SEC-ERBA											
			PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)											
			STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ				STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ							
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	WSZYSTKIE INNE CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7	
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460	
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU													
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE													
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU													
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE													
0380	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE													
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU													
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE													
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU													
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE													
0430	RESEKURYTYZACJE													
0440	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Krótkoterminowe**													

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA												
		SEC-ERBA												
			PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)											
			STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ				STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ							
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	WSZYSTKIE INNE CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7	
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460	
0450	CQS 1													
0460	CQS 2													
0470	CQS 3													
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU													
0490	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Długoterminowe**													
0500	CQS 1													
0510	CQS 2													
0520	CQS 3													
0530	CQS 4													
0540	CQS 5													
0550	CQS 6													
0560	CQS 7													
0570	CQS 8													

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA												
		SEC-ERBA												
			PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)											
			STOPNIE KRÓTKOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ				STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ							
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	WSZYSTKIE INNE CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7	
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460	
0580	CQS 9													
0590	CQS 10													
0600	CQS 11													
0610	CQS 12													
0620	CQS 13													
0630	CQS 14													
0640	CQS 15													
0650	CQS 16													
0660	CQS 17													
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU													

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA										
		SEC-ERBA										
		PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)										
		STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	WSZYSTKIE INNE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**											
0020	SEKURYTYZACJE											
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0040	EKSPOZYCJE STS											
0050	POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP											
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0070	RESEKURYTYZACJE											
0080	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**											
0090	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE											
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA										
		SEC-ERBA										
		PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)										
		STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	WSZYSTKIE INNE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0140	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE											
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0190	RESEKURYTYZACJE											
0200	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**											
0210	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE											
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA										
		SEC-ERBA										
		PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)										
		STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ										
		CQS 8	**CQS 9**	**CQS 10**	**CQS 11**	**CQS 12**	**CQS 13**	**CQS 14**	**CQS 15**	**CQS 16**	**CQS 17**	**WSZYSTKIE INNE CQS**
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0260	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE											
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0310	RESEKURYTYZACJE											
0320	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**											
0330	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE											

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA										
		SEC-ERBA										
		PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)										
		STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	WSZYSTKIE INNE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0380	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE											
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU											
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE											
0430	RESEKURYTYZACJE											
0440	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Krótkoterminowe**											

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA										
		SEC-ERBA										
		PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)										
		STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	WSZYST-KIE INNE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0450	CQS 1											
0460	CQS 2											
0470	CQS 3											
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU											
0490	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Długoterminowe**											
0500	CQS 1											
0510	CQS 2											
0520	CQS 3											
0530	CQS 4											
0540	CQS 5											
0550	CQS 6											
0560	CQS 7											
0570	CQS 8											

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA										
		SEC-ERBA										
		PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (CQS)										
		STOPNIE DŁUGOTERMINOWEJ JAKOŚCI KREDYTOWEJ										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	WSZYSTKIE INNE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0580	CQS 9											
0590	CQS 10											
0600	CQS 11											
0610	CQS 12											
0620	CQS 13											
0630	CQS 14											
0640	CQS 15											
0650	CQS 16											
0660	CQS 17											
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU											

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA					
		SEC-ERBA					
		PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA					
		KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0020	SEKURYTYZACJE						
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0040	EKSPOZYCJE STS						
0050	POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP						
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0070	RESEKURYTYZACJE						
0080	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0090	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE						
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA					
		SEC-ERBA					
		PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA					
		KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0140	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0190	RESEKURYTYZACJE						
0200	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0210	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE						
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA					
		SEC-ERBA					
		PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA					
		KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0260	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0310	RESEKURYTYZACJE						
0320	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0330	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE						

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA					
		SEC-ERBA					
		PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA					
		KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0380	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE						
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE						
0430	RESEKURYTYZACJE						
0440	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Krótkoterminowe**						

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA					
		SEC-ERBA					
		PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA					
		KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						
0490	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Długoterminowe**						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA					
		SEC-ERBA					
		PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA					
		KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0580	CQS 9						
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU						

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ						INNE (RW=1 250 %)
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					
			=< 20 % RW	>20 % DO 50 % RW	>50 % DO 100 % RW	>100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0020	SEKURYTYZACJE							
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0040	EKSPOZYCJE STS							
0050	POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP							
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0070	RESEKURYTYZACJE							
0080	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0090	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ						INNE (RW=1 250 %)
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					
			=< 20 % RW	>20 % DO 50 % RW	>50 % DO 100 % RW	>100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0140	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0190	RESEKURYTYZACJE							
0200	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0210	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ						INNE (RW=1 250 %)
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					
			=< 20 % RW	>20 % DO 50 % RW	>50 % DO 100 % RW	>100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0260	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0310	RESEKURYTYZACJE							
0320	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0330	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ						INNE (RW=1 250 %)
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					
			=< 20 % RW	>20 % DO 50 % RW	>50 % DO 100 % RW	>100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0380	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0430	RESEKURYTYZACJE							
0440	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Krótkoterminowe**							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ						INNE (RW=1 250 %)
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					
			=< 20 % RW	>20 % DO 50 % RW	>50 % DO 100 % RW	>100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							
0490	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Długoterminowe**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

▼B

		PODZIAŁ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCYCH WAGOM RYZYKA						
		METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ						INNE (RW=1 250 %)
			PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW RW					
			=< 20 % RW	>20 % DO 50 % RW	>50 % DO 100 % RW	>100 % DO < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							

▼B

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)		W TYM: RW = 1 250 % (W NIEZNANA)		KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**									
0020	SEKURYTYZACJE									
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0040	EKSPOZYCJE STS									
0050	POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP									
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0070	RESEKURYTYZACJE									
0080	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**									
0090	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE									
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE									
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									

▼B

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)		W TYM: RW = 1 250 % (W NIEZNANA)		KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE									
0140	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE									
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE									
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE									
0190	RESEKURYTYZACJE									
0200	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**									
0210	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE									
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE									

▼B

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)		W TYM: RW = 1 250 % (W NIEZNANA)		KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE									
0260	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE									
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE									
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE									
0310	RESEKURYTYZACJE									
0320	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**									
0330	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE									

▼B

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)		W TYM: RW = 1 250 % (W NIEZNANA)		KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE									
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE									
0380	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE									
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE									
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE									
0430	RESEKURYTYZACJE									
0440	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Krótkoterminowe**									

▼B

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)		W TYM: RW = 1 250 % (W NIEZNANA)		KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0450	CQS 1									
0460	CQS 2									
0470	CQS 3									
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU									
0490	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Długoterminowe**									
0500	CQS 1									
0510	CQS 2									
0520	CQS 3									
0530	CQS 4									
0540	CQS 5									
0550	CQS 6									
0560	CQS 7									
0570	CQS 8									

▼B

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)		W TYM: RW = 1 250 % (W NIEZNANA)		KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ	WARIANT SEC-ERBA	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0580	CQS 9									
0590	CQS 10									
0600	CQS 11									
0610	CQS 12									
0620	CQS 13									
0630	CQS 14									
0640	CQS 15									
0650	CQS 16									
0660	CQS 17									
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU									

▼B

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM						
		SEC-ERBA			METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		INNE (RW=1 250 %)	W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE
		POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0020	SEKURYTYZACJE							
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0040	EKSPOZYCJE STS							
0050	POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP							
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0070	RESEKURYTYZACJE							
0080	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0090	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							

▼B

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM						
		SEC-ERBA			METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		INNE (RW=1 250 %)	W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE
		POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0140	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0190	RESEKURYTYZACJE							
0200	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0210	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							

▼B

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM						
		SEC-ERBA			METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		INNE (RW=1 250 %)	W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE
		POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0260	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0310	RESEKURYTYZACJE							
0320	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0330	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							

▼B

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM						
		SEC-ERBA			METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		INNE (RW=1 250 %)	W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE
		POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0380	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0430	RESEKURYTYZACJE							
0440	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Krótkoterminowe**							

▼B

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM						
		SEC-ERBA			METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		INNE (RW=1 250 %)	W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE
		POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							
0490	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Długoterminowe**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

▼B

		KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM						
		SEC-ERBA			METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ		INNE (RW=1 250 %)	W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE
		POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR	POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR	ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD		ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							

▼B

		KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW	OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP	CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						Komórka związana z CA	
0020	SEKURYTYZACJE							
0030	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0040	EKSPOZYCJE STS							
0050	POZYCJE UPRZYWILEJOWANE W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP							
0060	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0070	RESEKURYTYZACJE							
0080	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0090	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							
0100	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0110	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0120	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							

▼B

		KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW	OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP	CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0130	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0140	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0150	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0160	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0170	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0180	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0190	RESEKURYTYZACJE							
0200	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0210	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							
0220	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0230	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							

▼B

		KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW	OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP	CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0240	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0250	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0260	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0270	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0280	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0290	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0300	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0310	RESEKURYTYZACJE							
0320	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**							
0330	SEKURYTYZACJE: POZYCJE BILANSOWE							

▼B

		KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW	OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP	CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0340	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0350	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0360	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0370	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0380	SEKURYTYZACJE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE							
0390	KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0400	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0410	NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU							
0420	W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE							
0430	RESEKURYTYZACJE							
0440	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Krótkoterminowe**							

▼B

		KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW	OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP	CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							
0490	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ OKREŚLONEGO W MOMENCIE POWSTANIA POZYCJI: Długoterminowe**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

▼B

		KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW	OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402	PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP	CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	WSZELKIE INNE CQS ORAZ POZYCJE BEZ RATINGU							

▼B

C 14.00 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI (SEC Szczegóły)

KOD WEWNĘTRZNY	IDENTYFIKATOR SEKURYTYZACJI	SEKURYTYZACJA WEWNĄTRZGRUPOWA, PRYWATNA LUB PUBLICZNA?	ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA / JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA / PIERWOTNY KREDYTODAWCA / INWESTOR)	IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ	RODZAJ SEKURYTYZACJI: (TRADYCYJNA / SYNTETYCZNA / PROGRAM EMISJI ABCP / TRANSAKCJA ABCP)	PODEJŚCIE KSIĘGOWE: CZY SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE SĄ UJMOWANE W BILANSIE CZY SĄ Z NIEGO USUWANE?	SPOSÓB UJMOWANIA WYPŁACALNOŚCI: Czy pozycje sekurytyzacyjne podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych?	PRZENIESIENIE ISTOTNEJ CZĘŚCI RYZYKA	SEKURYTYZACJA CZY RESEKURYTYZACJA?	SEKURYTYZACJA STS CZY SEKURYTYZACJA INNA NIŻ STS?	CZY SEKURYTYZACJA KWALIFIKUJE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU?
0010	0020	0021	0110	0030	0040	0051	0060	0061	0070	0075	0446

UTRZYMANIE			PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP			SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE									
RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA	% UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM	ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA?	DZIEŃ POWSTANIA (rrrr-mm-dd)	DATA OSTATNIEJ EMISJI (rrrr-mm-dd)	CAŁKOWITA KWOTA SEKURYTYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA	KWOTA CAŁKOWITA	UDZIAŁ INSTYTUCJI (%)	RODZAJ	% IRB W ZASTOSOWANEJ METODZIE	LICZBA EKSPOZYCJI	EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA W (%)	PAŃSTWO	LGD (%)	EL %	UL %
0080	0090	0100	0120	0121	0130	0140	0150	0160	0171	0180	0181	0190	0201	0202	0203

SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE						PROGRAM SEKURYTYZACYJNY								
						POZYCJE BILANSOWE								
						UPRZYWILEJOWANE			TYPU MEZZANINE			PIERWSZEJ STRATY		
ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI AKTYWÓW WAŻONY EKSPOZYCJĄ	(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURYTYZACJĄ (%) Kirb	% EKSPOZYCJI DETALICZNYCH W PULACH IRB	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURYTYZACJĄ (%) Ksa	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	KWOTA	PUNKT INICJUJĄCY (%)	CQS	KWOTA	LICZBA TRANSZ	CQS POZYCJI O NAJNIŻSZYM STOPNIU UPRZYWILEJOWANIA	KWOTA	PUNKT KOŃCZĄCY (%)	CQS
					KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO W BIEŻĄCYM OKRESIE									
0204	0210	0221	0222	0223	0225	0230	0231	0232	0240	0241	0242	0250	0251	0252

▼B

PROGRAM SEKURYTYZACYJNY								
POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE			TERMIN ZAPADALNOŚCI			POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE		
UPRZYWILEJOWANE	TYPU MEZZANINE	PIERWSZEJ STRATY	PIERWSZY PRZEWIDYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY	ZAWARTE W TRANSAKCJI OPCJE KUPNA PRZYSŁUGUJĄCE JEDNOSTCE INICJUJĄCEJ	USTAWOWY OSTATECZNY TERMIN ZAPADALNOŚCI	PUNKT INICJUJĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%)	PUNKT KOŃCZĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%)	TRANSFER RYZYKA DEKLAROWANY PRZEZ INSTYTUCJĘ INICJUJĄCĄ (%)
0260	0270	0280	0290	0291	0300	0302	0303	0304

▼B

C 14.01 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY (SEC Szczegóły na temat metody)

Metoda:

KOD WEWNĘTRZNY	IDENTYFIKATOR SEKURYTYZACJI	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE											
		EKSPOZYCJA PIERWOTNA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI								POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI			
		POZYCJE BILANSOWE			POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE								
		UPRZYWILEJOWANE	TYPU MEZZANINE	PIERWSZEJ STRATY	UPRZYWILEJOWANE	TYPU MEZZANINE	RW ODPOWIADAJĄCA DOSTAWCY OCHRONY KREDYTOWEJ / INSTRUMENTOWI ZAPEWNIAJĄCEMU OCHRONĘ	PIERWSZEJ STRATY	RW ODPOWIADAJĄCA DOSTAWCY OCHRONY KREDYTOWEJ / INSTRUMENTOWI ZAPEWNIAJĄCEMU OCHRONĘ	BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU	IRS / CRS	INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI	INNE
0010	0020	0310	0320	0330	0340	0350	0351	0360	0361	0370	0380	0390	0400

WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ODEJMOWANA OD FUNDUSZY WŁASNYCH	CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM				POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE		POZYCJE SEKURYTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY		
		PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA	(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WEDŁUG SEC-ERBA	KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WEDŁUG SEC-SA	UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM?	POZYCJE NETTO	
									DŁUGIE	KRÓTKIE
0411	0420	0430	0431	0432	0440	0447	0448	0450	0460	0470

▼B

C 34.01 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: WIELKOŚĆ DZIAŁALNOŚCI DOTYCZĄCEJ INSTRUMENTÓW POCHODNYCH (CCR 1)

		MIESIĄC 1			MIESIĄC 2			MIESIĄC 3			INFORMACJE JAKOŚCIOWE
		POZYCJE DŁUGIE W INSTRUMENTACH POCHODNYCH	POZYCJE KRÓTKIE W INSTRUMENTACH POCHODNYCH	RAZEM	POZYCJE DŁUGIE W INSTRUMENTACH POCHODNYCH	POZYCJE KRÓTKIE W INSTRUMENTACH POCHODNYCH	RAZEM	POZYCJE DŁUGIE W INSTRUMENTACH POCHODNYCH	POZYCJE KRÓTKIE W INSTRUMENTACH POCHODNYCH	RAZEM	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	Wielkość działalności dotyczącej instrumentów pochodnych										
0020	Bilansowe i pozabilansowe instrumenty pochodne										
0030	(-) Kredytowe instrumenty pochodne, które uznaje się za wewnętrzne instrumenty zabezpieczające przed ekspozycjami na ryzyko kredytowe zaliczonymi do portfela bankowego										
0040	Całkowite aktywa										
0050	Procent całkowitych aktywów										
ODSTĘPSTWO ZGODNIE Z ART. 273a UST. 4 CRR											
0060	Czy spełniono warunki określone w art. 273a ust. 4 CRR, włącznie z uzyskaniem zgody właściwego organu?										
0070	Metoda obliczania wartości ekspozycji na poziomie skonsolidowanym										

▼B

C 34.02 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG METODY (CCR 2)

Ekspozycje

	METODA	LICZBA KONTRAHENTÓW	LICZBA TRANSAKCJI	NOTIONAL KWOTY	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA(CMV), DODATNIA	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA(CMV), UJEMNA	OTRZYMANY ZMIENNY DEPOZYT ZABEZPIECZAJĄCY(VM)-	WNIESIONY ZMIENNY DEPOZYT ZABEZPIECZAJĄCY(VM)-	OTRZYMANA WARTOŚĆ NIEZALEŻNEGO ZABEZPIECZENIA NETTO(NICA)-
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	METODA WYCENY PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)								
0020	UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)								
0030	METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)								
0040	METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)								
0050	Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych								
0060	Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia								
0070	Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym								
0080	UPROSZCZONA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)								
0090	KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)								
0100	WARTOŚĆ ZAGROŻONA W PRZYPADKU TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH								
0110	**RAZEM**								
0120	W tym: pozycje charakteryzujące się szczególnym ryzykiem korelacji								
0130	Działalność podlegająca dostarczeniu zabezpieczenia								
0140	Działalność niepodlegająca dostarczeniu zabezpieczenia								

▼B

	METODA	WNIESIONA WARTOŚĆ NIEZALEŻNEGO ZABEZPIECZENIA NETTO (NICA)	KOSZT ODTWORZENIA (RC)	POTENCJALNA PRZYSZŁA EKSPOZYCJA (PFE)	BIEŻĄCA EKSPOZYCJA	Efektywna EPE	WARTOŚĆ ALFA STOSOWANA DO OBLICZANIA REGULACYJNEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PRZED OGRANICZENIEM RYZYKA KREDYTOWEGO
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
0010	METODA WYCENY PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)						1,4	
0020	UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)						1,4	
0030	METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)						1,4	
0040	METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)							
0050	Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych							
0060	Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia							
0070	Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym							
0080	UPROSZCZONA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)							
0090	KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)							
0100	WARTOŚĆ ZAGROŻONA W PRZYPADKU TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH							
0110	**RAZEM**							
0120	W tym: pozycje charakteryzujące się szczególnym ryzykiem korelacji							
0130	Działalność podlegająca dostarczeniu zabezpieczenia							
0140	Działalność niepodlegająca dostarczeniu zabezpieczenia							

▼B

	METODA	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PO OGRANICZENIU RYZYKA KREDYTOWEGO	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI			KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM		
				Pozycje traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego	Pozycje traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego		Pozycje traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego	Pozycje traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego
		0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010	METODA WYCENY PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)							
0020	UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)							
0030	METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)							
0040	METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)							
0050	Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych							
0060	Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia							
0070	Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym							
0080	UPROSZCZONA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)							
0090	KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)							
0100	WARTOŚĆ ZAGROŻONA W PRZYPADKU TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH							
0110	**RAZEM**							
0120	W tym: pozycje charakteryzujące się szczególnym ryzykiem korelacji							
0130	Działalność podlegająca dostarczeniu zabezpieczenia							
0140	Działalność niepodlegająca dostarczeniu zabezpieczenia							

▼B

C 34.03 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODY STANDARDOWE: METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR lub UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA CCR (CCR 3)

Metoda CCR

	KATEGORIE RYZYKA	WALUTA	DRUGA WALUTA W PARZE	LICZBA TRANSAKCJI	KWOTY NOMINALNE	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (C-MV), DODATNIA	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (C-MV), UJEMNA	NARZUT
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**RAZEM**							
0020	W tym: przyporządkowane do dwóch kategorii ryzyka							
0030	W tym: przyporządkowane do trzech kategorii ryzyka							
0040	W tym: przyporządkowane do więcej niż trzech kategorii ryzyka							
0050	**RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ**							
0060	W tym: przyporządkowane wyłącznie do kategorii ryzyka stopy procentowej							
0070	W tym: najwyższa waluta							
0080	W tym: druga najwyższa waluta							
0090	W tym: trzecia najwyższa waluta							
0100	W tym: czwarta najwyższa waluta							
0110	W tym: piąta najwyższa waluta							

▼B

	KATEGORIE RYZYKA	WALUTA	DRUGA WALUTA W PARZE	LICZBA TRANSAKCJI	KWOTY NOMINALNE	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (C-MV), DODATNIA	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (C-MV), UJEMNA	NARZUT
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**RYZYKO WALUTOWE**							
0130	W tym: przyporządkowane wyłącznie do kategorii ryzyka walutowego							
0140	W tym: najwyższa para walutowa							
0150	W tym: druga najwyższa para walutowa							
0160	W tym: trzecia najwyższa para walutowa							
0170	W tym: czwarta najwyższa para walutowa							
0180	W tym: piąta najwyższa para walutowa							
0190	**RYZYKO KREDYTOWE**							
0200	W tym: przyporządkowane wyłącznie do kategorii ryzyka kredytowego							
0210	Transakcje jednopodmiotowe							
0220	Transakcje wielopodmiotowe							
0230	**RYZYKO CEN AKCJI**							
0240	W tym: przyporządkowane wyłącznie kategorii ryzyka cen akcji							
0250	Transakcje jednopodmiotowe							
0260	Transakcje wielopodmiotowe							

▼B

	KATEGORIE RYZYKA	WALUTA	DRUGA WALUTA W PARZE	LICZBA TRANSAKCJI	KWOTY NOMINALNE	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (C-MV), DODATNIA	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (C-MV), UJEMNA	NARZUT
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0270	**RYZYKO CEN TOWARÓW**							
0280	W tym: przyporządkowane wyłącznie do kategorii ryzyka cen towarów							
0290	Energia							
0300	Metale							
0310	Produkty rolne							
0320	Warunki atmosferyczne							
0330	Inne towary							
0340	**INNE RODZAJE RYZYKA**							

▼B

C 34.04 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ WYCENY PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI (OEM) (CCR 4)

	KATEGORIE RYZYKA	LICZBA TRANS-AKCJI	KWOTY NOMI-NALNE	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA	POTENCJALNA PRZYSZŁA EKSPOZYCJA (PFE)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**RAZEM**					
0020	RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ					
0030	RYZYKO WALUTOWE					
0040	RYZYKO KREDYTOWE					
0050	RYZYKO CEN AKCJI					
0060	RYZYKO CEN TOWARÓW					
0070	W tym: energia elektryczna					

▼B

C 34.05 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ MODELI WEWNĘTRZNYCH (IMM) (CCR 5)

	INSTRUMENTY		PODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWI DOSTARCZENIA ZABEZPIECZENIA							
			LICZBA TRANSAKCJI	KWOTY NOMINALNE	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA(C-MV), DODATNIA	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA(C-MV), UJEMNA	BIEŻĄCA EKSPO-ZYCJA	Efektywna EPE	Efektywna EPE w warun-kach skraj-nych	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**RAZEM**									
0020	W tym: pozycje charakteryzujące się szczególnym ryzy-kiem korelacji									
0030	Pakiety kompensowania traktowane zgodnie z metodą standar-dową dotyczącą ryzyka kredytowego									
0040	Pakiety kompensowania traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego									
0050	**INSTRUMENTY POCHODNE BĘDĄCE PRZEDMIOTEM OBROTU POZA RYNKIEM REGULO-WANYM**	**STOPA PROCENTOWA**								
0060		**WALUTY OBCE**								
0070		**KREDYTY**								
0080		**AKCJE**								
0090		**TOWARY**								
0100		**INNE**								
0110		**RAZEM**								

▼B

	INSTRUMENTY		PODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWI DOSTARCZENIA ZABEZPIECZENIA							
			LICZBA TRANSAKCJI	KWOTY NOMINALNE	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA(C-MV), DODATNIA	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA(C-MV), UJEMNA	BIEŻĄCA EKSPO-ZYCJA	Efektywna EPE	Efektywna EPE w warun-kach skraj-nych	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0120	GIEŁDOWE INSTRU-MENTY POCHODNE	STOPA PROCENTOWA								
0130		WALUTY OBCE								
0140		KREDYTY								
0150		AKCJE								
0160		TOWARY								
0170		INNE								
0180		RAZEM								
0190	TRANSAKCJE FINAN-SOWANE Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTO-ŚCIOWYCH	INSTRUMENT BAZOWY W FORMIE OBLIGACJI								
0200		INSTRUMENT BAZOWY W FORMIE AKCJI								
0210		INNE INSTRUMENTY BAZOWE								
0220		RAZEM								
0230	PAKIETY KOMPENSOWANIA, DLA KTÓRYCH ISTNIEJĄ UMOWY O KOMPENSOWANIU MIĘDZYPRODUKTOWYM									

▼B

	INSTRUMENTY		NIEPODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWI DOSTARCZENIA ZABEZPIECZENIA								WARTOŚĆ EKSPOZYCJI
			LICZBA TRANSAKCJI	KWOTY NOMINALNE	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (-CMV), UJEMNA	BIEŻĄCA EKSPOZYCJA	Efektywna EPE	Efektywna EPE w warunkach skrajnych	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**RAZEM**										
0020	W tym: pozycje charakteryzujące się szczególnym ryzykiem korelacji										
0030	Pakiety kompensowania traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego										
0040	Pakiety kompensowania traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego										
0050	**INSTRUMENTY POCHODNE BĘDĄCE PRZEDMIOTEM OBROTU POZA RYNKIEM REGULOWANYM**	**STOPA PROCENTOWA**									
0060		**WALUTY OBCE**									
0070		**KREDYTY**									
0080		**AKCJE**									
0090		**TOWARY**									
0100		**INNE**									
0110		**RAZEM**									

▼B

	INSTRUMENTY		NIEPODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWI DOSTARCZENIA ZABEZPIECZENIA								WARTOŚĆ EKSPOZYCJI
			LICZBA TRANSAKCJI	KWOTY NOMINALNE	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (-CMV), UJEMNA	BIEŻĄCA EKSPOZYCJA	Efektywna EPE	Efektywna EPE w warunkach skrajnych	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0120	GIEŁDOWE INSTRUMENTY POCHODNE	STOPA PROCENTOWA									
0130		WALUTY OBCE									
0140		KREDYTY									
0150		AKCJE									
0160		TOWARY									
0170		INNE									
0180		RAZEM									
0190	TRANSAKCJE FINANSOWANE Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	INSTRUMENT BAZOWY W FORMIE OBLIGACJI									
0200		INSTRUMENT BAZOWY W FORMIE AKCJI									
0210		INNE INSTRUMENTY BAZOWE									
0220		RAZEM									
0230	PAKIETY KOMPENSOWANIA, DLA KTÓRYCH ISTNIEJĄ UMOWY O KOMPENSOWANIU MIĘDZYPRODUKTOWYM										

▼B

C 34.06 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: 20 NAJWIĘKSZYCH KONTRAHENTÓW (CCR 6)

NAZWA	KOD	RODZAJ KODU	KOD KRAJOWY	SEKTOR KONTRA-HENTA	RODZAJ KONTRA-HENTA	SIEDZIBA KONTRA-HENTA	LICZBA TRANS-AKCJI	KWOTY NOMI-NALNE	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA-(CMV), DODATNIA	BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA-(CMV), UJEMNA	WARTOŚĆ EKSPO-ZYCJI PO OGRANI-CZENIU RYZYKA KREDYTO-WEGO	WARTOŚĆ EKSPO-ZYCJI	KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM
0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130

▼B

C 34.07 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: METODA IRB – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG KLASY EKSPOZYCJI I SKALI PD (CCR 7)

Kategoria ekspozycji według metody IRB	
Własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji:	

	Skala PD	Wartość ekspozycji	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	0,00 do <0,15							
0020	0,00 do <0,10							
0030	0,10 do <0,15							
0040	0,15 do <0,25							
0050	0,25 do <0,50							
0060	0,50 do <0,75							
0070	0,75 do <2,50							
0080	0,75 do <1,75							
0090	1,75 do <2,5							
0100	2,50 do <10,00							
0110	2,50 do <5,00							

▼B

	Skala PD	Wartość ekspozycji	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	5,00 do <10,00							
0130	10,00 do <100,00							
0140	10,00 do <20,00							
0150	20,00 do <30,00							
0160	30,00 do <100,00							
0170	100,00 (domyślnie)							
0180	Razem							

▼B

C 34.08 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: SKŁAD ZABEZPIECZEŃ EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR 8)

	Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenie stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych							
		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia				Wartość godziwa przekazanego zabezpieczenia			
		Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione	
		Początkowy depozyt zabezpieczający	Zmienny depozyt zabezpieczający	Początkowy depozyt zabezpieczający	Zmienny depozyt zabezpieczający	Początkowy depozyt zabezpieczający	Zmienny depozyt zabezpieczający	Początkowy depozyt zabezpieczający	Zmienny depozyt zabezpieczający
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	Środki pieniężne – waluta krajowa								
0020	Środki pieniężne – inne waluty								
0030	Instrumenty krajowego długu państwowego								
0040	Inne instrumenty długu państwowego								
0050	Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe								
0060	Obligacje korporacyjne								
0070	Udziałowe papiery wartościowe								
0080	Inne zabezpieczenia								
0090	**Razem**								

▼B

Rodzaj zabezpieczenia		Zabezpieczenie stosowane w transakcjach finansowanych z użyciem papierów wartościowych									
		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia					Wartość godziwa przekazanego zabezpieczenia				
		Wyodrębnione		Niewyodrębnione			Wyodrębnione		Niewyodrębnione		
		Początkowy depozyt zabezpieczający	Zmienny depozyt zabezpieczający	Początkowy depozyt zabezpieczający	Zmienny depozyt zabezpieczający	Papier wartościowy wykorzystywany jako zabezpieczenie w transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych	Początkowy depozyt zabezpieczający	Zmienny depozyt zabezpieczający	Początkowy depozyt zabezpieczający	Zmienny depozyt zabezpieczający	Papier wartościowy wykorzystywany jako zabezpieczenie w transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	Środki pieniężne – waluta krajowa										
0020	Środki pieniężne – inne waluty										
0030	Instrumenty krajowego długu państwowego										
0040	Inne instrumenty długu państwowego										
0050	Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe										
0060	Obligacje korporacyjne										
0070	Udziałowe papiery wartościowe										
0080	Inne zabezpieczenia										
0090	**Razem**										

▼B

C 34.09 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE Z TYTUŁU KREDYTOWYCH INSTRUMENTÓW POCHODNYCH (CCR 9)

	Rodzaj produktu	KWOTY NOMINALNE		WARTOŚCI GODZIWE	
		OCHRONA NABYTA	OCHRONA SPRZEDANA	OCHRONA NABYTA	OCHRONA SPRZEDANA
		0010	0020	0030	0040
0010	Jednopodmiotowe swapy ryzyka kredytowego				
0020	Indeksowane swapy ryzyka kredytowego				
0030	Swapy przychodu całkowitego				
0040	Opcje kredytowe				
0050	Inne kredytowe instrumenty pochodne				
0060	**Razem**				
PODZIAŁ WARTOŚCI GODZIWEJ					
0070	Dodatnia wartość godziwa (aktywa)				
0080	Ujemna wartość godziwa (zobowiązania)				

▼B

C 34.10 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: EKSPOZYCJE WOBEC CCP (CCR 10)

		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM
		0010	0020
0010	**Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)**		
0020	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
0030	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym		
0040	(ii) giełdowe instrumenty pochodne		
0050	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych		
0060	(iv) pakiety kompensowania, w przypadku których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe		
0070	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające		
0080	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające		
0090	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania		
0100	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania		
0110	**Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)**		
0120	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
0130	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym		
0140	(ii) giełdowe instrumenty pochodne		
0150	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych		
0160	(iv) pakiety kompensowania, w przypadku których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe		
0170	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające		
0180	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające		
0190	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania		
0200	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania		

▼B

C 34.11 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA: RACHUNEK PRZEPŁYWÓW KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG METODY MODELI WEWNĘTRZNYCH (CCR 11)

		KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM	
		PRZEPŁYWY KWARTALNE	PRZEPŁYWY ROCZNE
		0010	0020
0010	**Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego**		
0020	Wielkość aktywów		
0030	Jakość kredytowa kontrahentów		
0040	Aktualizacje modeli (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych)		
0050	Metodyka i polityka (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych)		
0060	Nabycia i zbycia		
0070	Wahania kursów wymiany walut		
0080	Inne		
0090	**Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego**		

▼B

C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)

	DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA	ODPOWIEDNI WSKAŹNIK			KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ)			WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne
		ROK-3	ROK-2	OSTATNI ROK	ROK-3	ROK-2	OSTATNI ROK		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0O71
0010	1. **DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO**								Komórka związana z CA2
0020	2. **DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ**								Komórka związana z CA2
	OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ:								
0030	FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW								
0040	HANDEL I SPRZEDAŻ								
0050	DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA								
0060	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA								

▼B

	DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA	ODPOWIEDNI WSKAŹNIK			KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ)			WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne
		ROK-3	ROK-2	OSTATNI ROK	ROK-3	ROK-2	OSTATNI ROK		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0O71
0070	BANKOWOŚĆ DETALICZNA								
0080	PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA								
0090	USŁUGI POŚREDNICTWA								
0100	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI								
	OBJĘTA ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ:								
0110	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA								
0120	BANKOWOŚĆ DETALICZNA								
0130	3. **DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU**								Komórka związana z CA2

▼B

DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA		POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH				
		W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI	WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA	ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓŁCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI (-)	ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI (-)	ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA) (-)
		0080	0090	0100	0110	0120
0010	1. **DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO**					
0020	2. **DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ**					
	OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ:					
0030	FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW					
0040	HANDEL I SPRZEDAŻ					
0050	DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA					
0060	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA					

▼B

DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA		POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH				
		W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI	WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA	ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓŁCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI (-)	ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI (-)	ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA) (-)
		0080	0090	0100	0110	0120
0070	BANKOWOŚĆ DETALICZNA					
0080	PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA					
0090	USŁUGI POŚREDNICTWA					
0100	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI					
	OBJĘTA ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ:					
0110	BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA					
0120	BANKOWOŚĆ DETALICZNA					
0130	3. **DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU**					

▼B

C 17.01 – RYZYKO OPERACYJNE: STRATY i ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ W OSTATNIM ROKU (OPR Szczegóły 1)

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH			RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
			OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	[CF] FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)										
0020		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)										
0030		Liczba zdarzeń objętych korektami strat										
0040		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0050		Maksymalna pojedyncza strata										
0060		Suma pięciu największych strat										
0070		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0080		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

▼B

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH			RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
			OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	I SPRZEDAŻ HANDEL [TS]	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)										
0120		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)										
0130		Liczba zdarzeń objętych korektami strat										
0140		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0150		Maksymalna pojedyncza strata										
0160		Suma pięciu największych strat										
0170		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0180		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

▼B

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH			RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
			OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA [RBr]	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)										
0220		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)										
0230		Liczba zdarzeń objętych korektami strat										
0240		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0250		Maksymalna pojedyncza strata										
0260		Suma pięciu największych strat										
0270		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0280		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

▼B

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH			RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
			OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	[CB] BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)										
0320		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)										
0330		Liczba zdarzeń objętych korektami strat										
0340		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0350		Maksymalna pojedyncza strata										
0360		Suma pięciu największych strat										
0370		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0380		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

▼B

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH			RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
			OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	DETALICZNA BANKOWOŚĆ [RB]	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)										
0420		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)										
0430		Liczba zdarzeń objętych korektami strat										
0440		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0450		Maksymalna pojedyncza strata										
0460		Suma pięciu największych strat										
0470		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0480		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

▼B

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH			RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
			OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA [PS]	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)										
0520		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)										
0530		Liczba zdarzeń objętych korektami strat										
0540		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0550		Maksymalna pojedyncza strata										
0560		Suma pięciu największych strat										
0570		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0580		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

▼B

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH			RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
			OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	POŚREDNICTWA USŁUGI [AS]	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)										
0620		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)										
0630		Liczba zdarzeń objętych korektami strat										
0640		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0650		Maksymalna pojedyncza strata										
0660		Suma pięciu największych strat										
0670		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0680		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

▼B

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH			RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
			OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI [AM]	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)										
0720		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)										
0730		Liczba zdarzeń objętych korektami strat										
0740		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0750		Maksymalna pojedyncza strata										
0760		Suma pięciu największych strat										
0770		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0780		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

▼B

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH			RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
			OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	[CI] POZYCJE KORPORACYJNE	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia)										
0820		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia)										
0830		Liczba zdarzeń objętych korektami strat										
0840		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0850		Maksymalna pojedyncza strata										
0860		Suma pięciu największych strat										
0870		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0880		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

▼B

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH			RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
			OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	BIZNESOWE LINIE RAZEM	Liczba zdarzeń (nowe zdarzenia). W tym:										
0911		związane ze stratami ≥ 10 000 i < 20 000										
0912		związane ze stratami ≥ 20 000 i < 100 000										
0913		związane ze stratami ≥ 100 000 i < 1 000 000										
0914		związane ze stratami ≥ 1 000 000										
0920		Kwota strat brutto (nowe zdarzenia). W tym:										
0921		związane ze stratami ≥ 10 000 i < 20 000										
0922		związane ze stratami ≥ 20 000 i < 100 000										

▼B

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH			RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
			OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0923		związane ze stratami ≥ 100 000 i < 1 000 000										
0924		związane ze stratami ≥ 1 000 000										
0930		Liczba zdarzeń objętych korektami strat. W tym:										
0935		W tym: liczba zdarzeń objętych dodatnią korektą strat										
0936		W tym: liczba zdarzeń objętych ujemną korektą strat										
0940		Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych										
0945		W tym: kwoty dodatnich korekt strat (+)										
0946		W tym: kwoty ujemnych korekt strat (-)										

▼B

PRZYPORZĄDKOWYWANIE STRAT DO LINII BIZNESOWYCH			RODZAJE ZDARZEŃ							RODZAJE ZDARZEŃ RAZEM	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH	
			OSZUSTWO WEWNĘTRZNE	OSZUSTWO ZEWNĘTRZNE	ZASADY DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA ORAZ BEZPIECZEŃSTWO W MIEJSCU PRACY	KLIENCI, PRODUKTY I NORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI	SZKODY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH	ZAKŁÓCENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I AWARIE SYSTEMU	WYKONANIE TRANSAKCJI, DOSTAWA I ZARZĄDZANIE PROCESAMI		NAJNIŻSZY	NAJWYŻSZY
Wiersze			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0950		Maksymalna pojedyncza strata										
0960		Suma pięciu największych strat										
0970		Całkowite bezpośrednio odzyskane należności										
0980		Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka										

▼B

C 17.02 – RYZYKO OPERACYJNE: ZDARZENIA NAJWIĘKSZYCH STRAT (OPR Szczegóły 2)

	ID zdarzenia	Data rozliczenia	Data zdarzenia	Data wykrycia	Rodzaj zdarzenia	Strata brutto	Strata brutto pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności	STRATA BRUTTO WEDŁUG LINII BIZNESOWEJ			
								Finansowanie przedsiębiorstw	Handel i sprzedaż	Detaliczna działalność brokerska	Bankowość komercyjna
Wiersze	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
…											

	STRATA BRUTTO WEDŁUG LINII BIZNESOWEJ					Nazwa podmiotu prawnego	Kod	Rodzaj kodu	Jednostka gospodarcza	Opis
	detaliczn Bankowość a	Płatności i rozliczenia	pośrednictw Usługi a	Zarządzanie aktywami	e Pozycje korporacyjn					
Wiersze	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0185	0190	0200
…										

▼B

C 18.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA TDI)

Waluta:

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU		
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM**							Komórka związana z CA2
0011	**Ryzyko ogólne**							
0012	Instrumenty pochodne							
0013	Inne aktywa i zobowiązania							
0020	Metoda terminów zapadalności							
0030	Strefa 1							
0040	0 ≤ 1 miesiąc							
0050	> 1 ≤ 3 miesiące							
0060	> 3 ≤ 6 miesięcy							
0070	> 6 ≤ 12 miesięcy							

▼B

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU		
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0080	Strefa 2							
0090	> 1 ≤ 2 lata (1,9 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
0100	> 2 ≤ 3 lata (> 1,9 ≤ 2,8 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
0110	> 3 ≤ 4 lata (> 2,8 ≤ 3,6 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
0120	Strefa 3							
0130	> 4 ≤ 5 lat (> 3,6 ≤ 4,3 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
0140	> 5 ≤ 7 lat (> 4,3 ≤ 5,7 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
0150	> 7 ≤ 10 lat (> 5,7 ≤ 7,3 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
0160	> 10 ≤ 15 lat (> 7,3 ≤ 9,3 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
0170	> 15 ≤ 20 lat (> 9,3 ≤ 10,6 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
0180	> 20 lat (> 10,6 ≤ 12,0 w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
0190	(> 12,0 ≤ 20,0 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							
0200	(> 20 lat w przypadku kuponów odsetkowych poniżej 3 %)							

▼B

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU		
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0210	Podejście oparte na duracji							
0220	Strefa 1							
0230	Strefa 2							
0240	Strefa 3							
0250	**Ryzyko szczególne**							
0251	Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów dłużnych niestanowiących pozycji sekurytyzacyjnych							
0260	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii pierwszej w tabeli 1							
0270	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii drugiej w tabeli 1							
0280	O terminie rezydualnym ≤ 6 miesięcy							
0290	O terminie rezydualnym > 6 miesięcy i ≤ 24 miesiące							
0300	O terminie rezydualnym > 24 miesiące							
0310	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii trzeciej w tabeli 1							
0320	Dłużne papiery wartościowe ujęte w kategorii czwartej w tabeli 1							

▼B

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU		
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0321	Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania z ratingiem							
0325	Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pozycje sekurytyzacyjne							
0330	Wymóg w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego							
0350	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)							
0360	Metoda uproszczona							
0370	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma							
0380	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega							
0385	Metoda delta plus – opcje i warranty nieciągłe							
0390	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej							

▼B

C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC)

		WSZYSTKIE POZYCJE		(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH		POZYCJE NETTO	
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE (-)	KRÓTKIE (-)	DŁUGIE	KRÓTKIE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0020	W tym: RESEKURYTYZACJE						
0030	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0040	SEKURYTYZACJE						
0041	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0050	RESEKURYTYZACJE						
0060	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0070	SEKURYTYZACJE						
0071	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0080	RESEKURYTYZACJE						
0090	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0100	SEKURYTYZACJE						
0101	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU						
0110	RESEKURYTYZACJE						

▼B

		PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO WEDŁUG WAG RYZYKA																	
		[0 - 10 %]	**[10 - 12 %]**	**[12 - 20 %]**	**[20 - 40 %]**	**[40 - 100 %]**	**[100 - 150 %]**	**[150 - 200 %]**	**[200 - 225 %]**	**[225 - 250 %]**	**[250 - 300 %]**	**[300 - 350 %]**	**[350 - 425 %]**	**[425 - 500 %]**	**[500 - 650 %]**	**[650 - 750 %]**	**[750 - 850 %]**	**[850 - 1 250 %]**	**1 250 %**
		0061	0062	0063	0064	0065	0066	0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082	0083
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**																		
0020	W tym: RESEKURYTYZACJE																		
0030	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**																		
0040	SEKURYTYZACJE																		
0041	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU																		
0050	RESEKURYTYZACJE																		
0060	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**																		
0070	SEKURYTYZACJE																		
0071	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU																		
0080	RESEKURYTYZACJE																		
0090	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**																		
0100	SEKURYTYZACJE																		
0101	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU																		
0110	RESEKURYTYZACJE																		

▼B

		PODZIAŁ (KRÓTKICH) POZYCJI NETTO WEDŁUG WAG RYZYKA																	
		[0 - 10 %]	[10 - 12 %]	[12 - 20 %]	[20 - 40 %]	[40 - 100 %]	[100 - 150 %]	[150 - 200 %]	[200 - 225 %]	[225 - 250 %]	[250 - 300 %]	[300 - 350 %]	[350 - 425 %]	[425 - 500 %]	[500 - 650 %]	[650 - 750 %]	[750 - 850 %]	[850 - 1 250 %]	1 250 %
		0085	0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097	0098	0099	0101	0102	0103	0104
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**																		
0020	W tym: RESEKURYTYZACJE																		
0030	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**																		
0040	SEKURYTYZACJE																		
0041	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU																		
0050	RESEKURYTYZACJE																		
0060	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**																		
0070	SEKURYTYZACJE																		
0071	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU																		
0080	RESEKURYTYZACJE																		
0090	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**																		
0100	SEKURYTYZACJE																		
0101	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU																		
0110	RESEKURYTYZACJE																		

▼B

		PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG METOD					OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402		PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU	PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU / CAŁKOWITYCH WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ	INNE (RW = 1 250 %)	WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO		
		0402	0403	0404	0405	0406	0530	0540	0570	0601
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**									Komórka związana z MKR SA TDI {325:060}
0020	W tym: RESEKURYTYZACJE									
0030	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**									
0040	SEKURYTYZACJE									
0041	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0050	RESEKURYTYZACJE									
0060	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**									
0070	SEKURYTYZACJE									
0071	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0080	RESEKURYTYZACJE									
0090	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**									
0100	SEKURYTYZACJE									
0101	W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU									
0110	RESEKURYTYZACJE									

▼B

C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP)

		WSZYSTKIE POZYCJE		(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH		POZYCJE NETTO	
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE (-)	KRÓTKIE (-)	DŁUGIE	KRÓTKIE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE:						
0020	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0030	SEKURYTYZACJE						
0040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						
0050	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0060	SEKURYTYZACJE						
0070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						
0080	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**						
0090	SEKURYTYZACJE						
0100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						
	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:						
0110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA						
0120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM						

▼B

		PODZIAŁ (DŁUGICH) POZYCJI NETTO WEDŁUG WAG RYZYKA										
		[0 - 10 %]	[10 - 12 %]	[12 - 20 %]	[20 - 40 %]	[40 - 100 %]	[100 - 250 %]	[250 - 350 %]	[350 - 425 %]	[425 - 650 %]	[650 - 1 250 %]	1 250 %
		0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**											
	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE:											
0020	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**											
0030	SEKURYTYZACJE											
0040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM											
0050	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**											
0060	SEKURYTYZACJE											
0070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM											
0080	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**											
0090	SEKURYTYZACJE											
0100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM											
	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:											
0110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA											
0120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM											

▼B

		PODZIAŁ (KRÓTKICH) POZYCJI NETTO WEDŁUG WAG RYZYKA										
		[0 - 10 %]	**[10 - 12 %]**	**[12 - 20 %]**	**[20 - 40 %]**	**[40 - 100 %]**	**[100 - 250 %]**	**[250 - 350 %]**	**[350 - 425 %]**	**[425 - 650 %]**	**[650 - 1 250 %]**	1 250 %
		0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**											
	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE:											
0020	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**											
0030	SEKURYTYZACJE											
0040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM											
0050	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**											
0060	SEKURYTYZACJE											
0070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM											
0080	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**											
0090	SEKURYTYZACJE											
0100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM											
	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:											
0110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA											
0120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM											

▼B

		PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG METOD					PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU		PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU		CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ	INNE (RW = 1 250 %)	WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO	WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO	
		0402	0403	0404	0405	0406	0410	0420	0430	0440	0450
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**										Komórka związana z MKR SA TDI {330:060}
	POZYCJE SEKURYTYZACYJNE:										
0020	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**										
0030	SEKURYTYZACJE										
0040	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										
0050	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**										
0060	SEKURYTYZACJE										
0070	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										
0080	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**										
0090	SEKURYTYZACJE										
0100	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										
	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA:										
0110	KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA										
0120	INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM										

▼B

C 21.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA EQU)

Rynek krajowy:	

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU		
		DŁUGIE	**KRÓTKIE**	**DŁUGIE**	**KRÓTKIE**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM**							Komórka związana z CA
0020	Ryzyko ogólne							
0021	Instrumenty pochodne							
0022	Inne aktywa i zobowiązania							
0030	Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej							
0040	Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe							
0050	Ryzyko szczególne							
0090	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)							
0100	Metoda uproszczona							
0110	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma							
0120	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega							

▼B

		POZYCJE					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU		
		DŁUGIE	**KRÓTKIE**	**DŁUGIE**	**KRÓTKIE**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0125	Metoda delta plus – opcje i warranty nieciągłe							
0130	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej							

▼B

C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA FX)

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach innych niż waluty sprawozdawcze wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych)			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DOPASOWANE		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**POZYCJE RAZEM**									Komórka związana z CA
0020	Waluty silnie ze sobą skorelowane									
0025	W tym: waluta sprawozdawcza									
0030	Wszelkie inne waluty (w tym przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane jako inne waluty)									
0040	Złoto									
0050	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)									
0060	Metoda uproszczona									
0070	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma									
0080	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega									

▼B

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach innych niż waluty sprawozdawcze wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych)			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DOPASOWANE		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0085	Metoda delta plus – opcje i warranty nieciągłe									
0090	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej									
PODZIAŁ POZYCJI RAZEM (W TYM WALUTY SPRAWOZDAWCZEJ) WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI										
0100	Pozostałe aktywa i zobowiązania inne niż pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne									
0110	Pozycje pozabilansowe									
0120	Instrumenty pochodne									
Pozycje uzupełniające: POZYCJE WALUTOWE										
0130	Euro									
0140	Lek									
0150	Peso argentyńskie									
0160	Dolar australijski									
0170	Real brazylijski									

▼B

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach innych niż waluty sprawozdawcze wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych)			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DOPASOWANE		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0180	Lew bułgarski									
0190	Dolar kanadyjski									
0200	Korona czeska									
0210	Korona duńska									
0220	Funt egipski									
0230	Funt szterling									
0240	Forint									
0250	Jen									
0270	Lit litewski									
0280	Denar									
0290	Peso meksykańskie									
0300	Złoty									

▼B

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach innych niż waluty sprawozdawcze wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych)			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DOPASOWANE		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	Lej rumuński									
0320	Rubel rosyjski									
0330	Dinar serbski									
0340	Korona szwedzka									
0350	Frank szwajcarski									
0360	Lira turecka									
0370	Hrywna									
0380	Dolar amerykański									
0390	Korona islandzka									
0400	Korona norweska									

▼B

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (w tym nowy podział niedopasowanych pozycji w walutach innych niż waluty sprawozdawcze wymagających szczególnego ujęcia w odniesieniu do pozycji dopasowanych)			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE	DOPASOWANE		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	Dolar Hongkongu									
0420	Nowy dolar tajwański									
0430	Dolar nowozelandzki									
0440	Dolar singapurski									
0450	Won									
0460	Yuan renminbi									
0470	Inne									
0480	Kuna chorwacka									

▼B

C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA COM)

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM**							Komórka związana z CA
0020	Metale szlachetne (z wyjątkiem złota)							
0030	Metale nieszlachetne							
0040	Produkty rolne (nietrwałe)							
0050	Inne							
0060	w tym produkty energetyczne (ropa naftowa, gaz)							
0070	Metoda terminów zapadalności							
0080	Rozszerzona metoda terminów zapadalności							
0090	Metoda uproszczona: wszystkie pozycje							

▼B

		WSZYSTKIE POZYCJE		POZYCJE NETTO		POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO
		DŁUGIE	KRÓTKIE	DŁUGIE	KRÓTKIE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	Dodatkowe wymogi w zakresie opcji (ryzyka inne niż ryzyko delta)							
0110	Metoda uproszczona							
0120	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka gamma							
0130	Metoda delta plus – dodatkowe wymogi w zakresie ryzyka vega							
0135	Metoda delta plus – opcje i warranty nieciągłe							
0140	Scenariusz oparty na metodzie matrycowej							

▼B

C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM)

		VaR		VaR W WARUNKACH SKRAJNYCH (SVaR)		NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU DODATKOWEGO RYZYKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZAŃ I RYZYKA MIGRACJI		WSZELKIE NARZUTY KAPITAŁOWE Z TYTUŁU RYZYKA ZMIANY CEN NA POTRZEBY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO		
		MNOŻNIK (m_c) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (VaR_{avg})	POPRZEDNI DZIEŃ (VaR_{t-1})	MNOŻNIK (m_s) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH ($SVaR_{avg}$)	OSTATNIA DOSTĘPNA ($SVaR_{t-1}$)	ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI	OSTATNIA WARTOŚĆ	DOLNA GRANICA	ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI	OSTATNIA WARTOŚĆ
		0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**POZYCJE RAZEM**									
	Pozycje uzupełniające: PODZIAŁ RYZYKA RYNKOWEGO									
0020	**Rynkowe instrumenty dłużne**									
0030	**Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko ogólne**									
0040	**Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne**									
0050	**Papiery kapitałowe**									
0060	**Papiery kapitałowe – ryzyko ogólne**									
0070	**Papiery kapitałowe – ryzyko szczególne**									
0080	**Ryzyko walutowe**									
0090	**Ryzyko cen towarów**									
0100	**Całkowita kwota z tytułu ryzyka ogólnego**									
0110	**Całkowita kwota z tytułu ryzyka szczególnego**									

▼B

		WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	Liczba przekroczeń w ciągu ostatnich 250 dni roboczych	Mnożnik VaR (m_c)	Mnożnik SVaR (m_c)	NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU	NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU
		0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	**POZYCJE RAZEM**		Komórka związana z CA					
	Pozycje uzupełniające: PODZIAŁ RYZYKA RYNKOWEGO							
0020	**Rynkowe instrumenty dłużne**							
0030	**Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko ogólne**							
0040	**Rynkowe instrumenty dłużne – ryzyko szczególne**							
0050	**Papiery kapitałowe**							
0060	**Papiery kapitałowe – ryzyko ogólne**							
0070	**Papiery kapitałowe – ryzyko szczególne**							
0080	**Ryzyko walutowe**							
0090	**Ryzyko cen towarów**							
0100	**Całkowita kwota z tytułu ryzyka ogólnego**							
0110	**Całkowita kwota z tytułu ryzyka szczególnego**							

▼B

C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA)

		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI			VaR		VaR W WARUNKACH SKRAJNYCH	
			W tym: z tytułu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	W tym: z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych	MNOŻNIK (m_c) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (VaR_{avg})	POPRZEDNI DZIEŃ (VaR_{t-1})	MNOŻNIK (m_s) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH ($SVaR_{avg}$)	OSTATNIA DOSTĘPNA ($SVaR_{t-1}$)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Ryzyko CVA razem**							
0020	**Według metody zaawansowanej**							
0030	**Według metody standardowej**							
0040	**Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji**							

		WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE			KWOTY NOMINALNE ZABEZPIECZENIA RYZYKA ZWIĄZANEGO Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ	
				Liczba kontrahentów	W tym: wskaźnik zastępczy zastosowany w celu określenia spreadu kredytowego	DOKONANE KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ	JEDNOPODMIOTOWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO	INDEKSOWANY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**Ryzyko CVA razem**		Związek z {CA2;r640;c010}					
0020	**Według metody zaawansowanej**		Związek z {CA2;r650;c010}					
0030	**Według metody standardowej**		Związek z {CA2;r660;c010}					
0040	**Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji**		Związek z {CA2;r670;c010}					

▼B

C 32.01 - Ostrożna wycena: Aktywa i zobowiązania wyceniane według wartości godziwej (PRUVAL 1)

			AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ WYŁĄCZONE ZE WZGLĘDU NA CZĘŚCIOWY WPŁYW NA KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I					AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ UWZGLĘDNIONE W PROGU OKREŚLONYM W ART. 4 UST. 1	
				W TYM: PORTFEL HANDLOWY	DOKŁADNE DOPASOWANIE	RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	FILTRY OSTROŻNOŚCIOWE	INNE	UWAGI DOTYCZĄCE POZYCJI „INNE”		PORTFEL HANDLOWY W TYM:
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1**	**AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM**									
0020	**1,1**	**AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM**									
0030	1.1.1	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU									
0040	1.1.2	AKTYWA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU									
0050	1.1.3	AKTYWA FINANSOWE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY									
0060	1.1.4	AKTYWA FINANSOWE WYZNACZONE JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY									
0070	1.1.5	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY									
0080	1.1.6	AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY									

▼B

			AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ WYŁĄCZONE ZE WZGLĘDU NA CZĘŚCIOWY WPŁYW NA KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I					AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ UWZGLĘDNIONE W PROGU OKREŚLONYM W ART. 4 UST. 1	
				W TYM: PORTFEL HANDLOWY	DOKŁADNE DOPASOWANIE	RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	FILTRY OSTROŻNOŚCIOWE	INNE	UWAGI DOTYCZĄCE POZYCJI „INNE”		PORTFEL HANDLOWY W TYM:
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0090	1.1.7	AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ KAPITAŁY									
0100	1.1.8	INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU									
0110	1.1.9	INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ									
0120	1.1.10	ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ									
0130	1.1.11	INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH I JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH									
0140	1.1.12	(-) REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO AKTYWÓW Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ									
0150	**1,2**	**ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM**									
0160	1.2.1	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU									
0170	1.2.2	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU									

▼B

			AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ WYŁĄCZONE ZE WZGLĘDU NA CZĘŚCIOWY WPŁYW NA KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I					AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ UWZGLĘDNIONE W PROGU OKREŚLONYM W ART. 4 UST. 1	
				W TYM: PORTFEL HANDLOWY	DOKŁADNE DOPASOWANIE	RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	FILTRY OSTROŻNOŚCIOWE	INNE	UWAGI DOTYCZĄCE POZYCJI „INNE”		PORTFEL HANDLOWY W TYM:
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0180	1.2.3	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYZNACZONE JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY									
0190	1.2.4	INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ									
0200	1.2.5	ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ									
0210	1.2.6	REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO ZOBOWIĄZAŃ Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ									

▼B

C 32.02 - Ostrożna wycena: Metoda podstawowa (PRUVAL 2)

			AVA NA POZIOMIE KATEGORII Z TYTUŁU									
			NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	RYZYKA MODELU	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI	PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH	PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY	RYZYKA OPERACYJNEGO
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**1**	**METODA PODSTAWOWA RAZEM**										
0020		*W TYM: PORTFEL HANDLOWY*										
0030	**1,1**	**PORTFELE NA PODSTAWIE ART. 9–17 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI**										
0040	**1.1.1**	**RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ**										
0050	1.1.1*	*W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH*										
0060	1.1.1**	*W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA*										
0070	1.1.1***	*W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101*										

▼B

			AVA NA POZIOMIE KATEGORII Z TYTUŁU									
			NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	RYZYKA MODELU	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI	PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH	PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY	RYZYKA OPERACYJNEGO
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0080	1.1.1****	*W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 i 3 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101*										
0090	1.1.1.1	STOPY PROCENTOWE										
0100	1.1.1.2	WALUTY OBCE										
0110	1.1.1.3	KREDYTY										
0120	1.1.1.4	PAPIERY KAPITAŁOWE										
0130	1.1.1.5	TOWARY										
0140	**1.1.2**	**(-) KORZYŚCI Z DYWERSYFIKACJI**										
0150	1.1.2.1	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 1										

▼B

			AVA NA POZIOMIE KATEGORII Z TYTUŁU									
			NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	RYZYKA MODELU	W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI	PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH	PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY	RYZYKA OPERACYJNEGO
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0160	1.1.2.2	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 2										
0170	1.1.2.2*	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: AVA PRZED DYWERSYFIKACJĄ ZMNIEJSZONE O PONAD 90 % W WYNIKU DYWERSYFIKACJI NA PODSTAWIE METODY 2										
0180	**1,2**	**PORTFELE NA PODSTAWIE METODY REZERWOWEJ**										
0190	1.2.1	100 % NIEZREALIZOWANEGO ZYSKU NETTO										
0200	1.2.2	10 % WARTOŚCI REFERENCYJNEJ										
0210	1.2.3	25 % WARTOŚCI POCZĄTKOWEJ										

▼B

			CAŁKOWITA AVA	WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIE UFNOŚCI (ANG. *UPSIDE UNCERTAINTY*)	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		DOCHODY QTD	RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV
					AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**1**	**METODA PODSTAWOWA RAZEM**						
0020		*W TYM: PORTFEL HANDLOWY*						
0030	**1,1**	**PORTFELE NA PODSTAWIE ART. 9–17 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI**						
0040	**1.1.1**	**RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ**						
0050	1.1.1*	*W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH*						
0060	1.1.1**	*W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA*						
0070	1.1.1***	*W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101*						

▼B

			CAŁKOWITA AVA	WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIE UFNOŚCI (ANG. *UPSIDE UNCERTAINTY*)	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		DOCHODY QTD	RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV
					AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0080	1.1.1****	*W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 i 3 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101*						
0090	1.1.1.1	STOPY PROCENTOWE						
0100	1.1.1.2	WALUTY OBCE						
0110	1.1.1.3	KREDYTY						
0120	1.1.1.4	PAPIERY KAPITAŁOWE						
0130	1.1.1.5	TOWARY						
0140	**1.1.2**	**(-) KORZYŚCI Z DYWERSYFIKACJI**						
0150	1.1.2.1	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 1						

▼B

			CAŁKOWITA AVA	WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIE UFNOŚCI (ANG. *UPSIDE UNCERTAINTY*)	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		DOCHODY QTD	RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV
					AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0160	1.1.2.2	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 2						
0170	1.1.2.2*	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: AVA PRZED DYWERSYFIKACJĄ ZMNIEJSZONE O PONAD 90 % W WYNIKU DYWERSYFIKACJI NA PODSTAWIE METODY 2						
0180	**1,2**	**PORTFELE NA PODSTAWIE METODY REZERWOWEJ**						
0190	1.2.1	100 % NIEZREALIZOWANEGO ZYSKU NETTO						
0200	1.2.2	10 % WARTOŚCI REFERENCYJNEJ						
0210	1.2.3	25 % WARTOŚCI POCZĄTKOWEJ						

▼B

			KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU									ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA	OPIS/ WYJAŚNIENIE
			DOTYCZĄCEJ NIEPEWNOŚCI CEN RYNKOWYCH	KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA	MODELU RYZYKA	DUŻEJ POZYCJI O KONCENTRACJI	NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH	FINANSOWANIA KOSZTÓW INWESTYCJI I	PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH	ROZWIĄZANIA PRZEDTERMINOWEGO UMOWY	OPERACYJNEGO RYZYKA		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**1**	**METODA PODSTAWOWA RAZEM**											
0020		*W TYM: PORTFEL HANDLOWY*											
0030	**1,1**	**PORTFELE NA PODSTAWIE ART. 9–17 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI**											
0040	**1.1.1**	**RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ**											
0050	1.1.1*	*W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH*											
0060	1.1.1**	*W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA*											
0070	1.1.1***	*W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101*											

▼B

			KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU									ZYSKI ISTRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA	OPIS/ WYJAŚNIENIE
			DOTYCZĄCEJ NIEPEWNOŚCI CEN RYNKOWYCH	KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA	MODELU RYZYKA	DUŻEJ POZYCJI O KONCENTRACJI	NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH	FINANSOWANIA KOSZTÓW INWESTYCJI I	PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH	ROZWIĄZANIA PRZEDTERMINOWEGO UMOWY	OPERACYJNEGO RYZYKA		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0080	1.1.1****	*W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 i 3 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO (UE) 2016/101*											
0090	1.1.1.1	STOPY PROCENTOWE											
0100	1.1.1.2	WALUTY OBCE											
0110	1.1.1.3	KREDYTY											
0120	1.1.1.4	PAPIERY KAPITAŁOWE											
0130	1.1.1.5	TOWARY											
0140	**1.1.2**	**(-) KORZYŚCI Z DYWERSYFIKACJI**											
0150	1.1.2.1	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 1											

▼B

			KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU									ZYSKI ISTRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA	OPIS/ WYJAŚNIENIE
			DOTYCZĄCEJ NIEPEWNOŚCI CEN RYNKOWYCH	KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA	MODELU RYZYKA	DUŻEJ POZYCJI O KONCENTRACJI	NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH	FINANSOWANIA KOSZTÓW INWESTYCJI I	PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH	ROZWIĄZANIA PRZEDTERMINOWEGO UMOWY	OPERACYJNEGO RYZYKA		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0160	1.1.2.2	(-) KORZYŚĆ Z DYWERSYFIKACJI OBLICZONA PRZY UŻYCIU METODY 2											
0170	1.1.2.2*	POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: AVA PRZED DYWERSYFIKACJĄ ZMNIEJSZONE O PONAD 90 % W WYNIKU DYWERSYFIKACJI NA PODSTAWIE METODY 2											
0180	**1,2**	**PORTFELE NA PODSTAWIE METODY REZERWOWEJ**											
0190	1.2.1	100 % NIEZREALIZOWANEGO ZYSKU NETTO											
0200	1.2.2	10 % WARTOŚCI REFERENCYJNEJ											
0210	1.2.3	25 % WARTOŚCI POCZĄTKOWEJ											

▼B

C 32.03 - Ostrożna wycena: AVA z tytułu ryzyka modelu (PRUVAL 3)

POZYCJA W RANKINGU	MODEL	KATEGORIA RYZYKA	PRODUKT	OBSERWOWALNOŚĆ	AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU			ZAGREGOWANA AVA OBLICZONA ZGODNIE Z METODĄ 2	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ		RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH)	ZAKRES IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH)	KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU		ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA
						W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ	W TYM: ZAGREGOWANA Z UŻYCIEM METODY 2		AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ			RYZYKA MODELU	PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY	
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

▼B

C 32.04 - Ostrożna wycena: AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji (PRUVAL 4)

POZYCJA W RANKINGU	KATEGORIA RYZYKA	PRODUKT	INSTRUMENT BAZOWY	WIELKOŚĆ POZYCJI O DUŻEJ KONCEN-TRACJI	MIARA WIEL-KOŚCI	WARTOŚĆ RYNKOWA	OKRES OSTROŻNEGO WYJŚCIA	AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCEN-TRACJI	KOREKTA WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCEN-TRACJI	RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

▼B

C 33.00 – EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH WEDŁUG PAŃSTWA KONTRAHENTA (GOV)

Państwo:

		Ekspozycje bezpośrednie						
		Ekspozycje bilansowe						
		Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi	Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich)	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych				
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Ekspozycje całkowite							
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RYZYKA, PODEJŚCIA REGULACYJNEGO I KATEGORII EKSPOZYCJI:								
0020	Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu							
0030	Metoda standardowa							
0040	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
0050	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych							
0060	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego							
0070	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych							

▼B

		Ekspozycje bezpośrednie						
		Ekspozycje bilansowe						
		Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi	Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich)	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych				
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0075	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową							
0080	Metoda IRB							
0090	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
0100	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
0110	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]							
0120	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
0130	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]							
0140	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
0155	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą IRB							
0160	Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu							

▼B

		Ekspozycje bezpośrednie						
		Ekspozycje bilansowe						
		Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi	Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich)	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych				
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI:								
0170	[0 - 3 miesiące [							
0180	[3 miesiące - 1 rok [							
0190	[1 rok - 2 lata [							
0200	[2 lata - 3 lata [							
0210	[3 lata - 5 lat [							
0220	[5 lat - 10 lat [							
0230	[10 lat i więcej							

▼B

		Ekspozycje bezpośrednie						
		Ekspozycje bilansowe						
		Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych					Pozycje krótkie	W tym: Pozycje krótkie z tytułu kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu
		Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	Ekspozycje całkowite							
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RYZYKA, PODEJŚCIA REGULACYJNEGO I KATEGORII EKSPOZYCJI:								
0020	Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu							
0030	Metoda standardowa							
0040	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
0050	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych							
0060	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego							
0070	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych							

▼B

		Ekspozycje bezpośrednie						
		Ekspozycje bilansowe						
		Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych					Pozycje krótkie	W tym: Pozycje krótkie z tytułu kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu
		Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0075	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową							
0080	Metoda IRB							
0090	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
0100	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
0110	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]							
0120	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
0130	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]							
0140	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
0155	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą IRB							
0160	Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu							

▼B

		Ekspozycje bezpośrednie						
		Ekspozycje bilansowe						
		Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi według portfeli księgowych						
		Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	Pozycje krótkie	W tym: Pozycje krótkie z tytułu kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI:								
0170	[0 - 3 miesiące [							
0180	[3 miesiące - 1 rok [							
0190	[1 rok - 2 lata [							
0200	[2 lata - 3 lata [							
0210	[3 lata - 5 lat [							
0220	[5 lat - 10 lat [							
0230	[10 lat i więcej							

▼B

		Ekspozycje bezpośrednie								
							Instrumenty pochodne			
							Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej		Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej	
		Skumulowana utrata wartości	W tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego	W tym: z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy lub aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	W tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały	Wartość bilansowa	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość nominalna
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0010	Ekspozycje całkowite									
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RYZYKA, PODEJŚCIA REGULACYJNEGO I KATEGORII EKSPOZYCJI:										
0020	Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu									
0030	Metoda standardowa									
0040	Ekspozycje wobec rządów centralnych									
0050	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych									
0060	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego									
0070	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych									

		Ekspozycje bezpośrednie								
							Instrumenty pochodne			
							Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej		Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej	
		Skumulowana utrata wartości	W tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego	W tym: z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy lub aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	W tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały	Wartość bilansowa	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość nominalna
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0075	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową									
0080	Metoda IRB									
0090	Ekspozycje wobec rządów centralnych									
0100	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych]									
0110	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]									
0120	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych]									
0130	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]									
0140	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych]									
0155	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą IRB									
0160	Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu									

▼B

		Ekspozycje bezpośrednie								
							Instrumenty pochodne			
							Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej		Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej	
		Skumulowana utrata wartości	W tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego	W tym: z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy lub aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	W tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały	Wartość bilansowa	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość nominalna
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI:										
0170	[0 - 3 miesiące [									
0180	[3 miesiące - 1 rok [									
0190	[1 rok - 2 lata [									
0200	[2 lata - 3 lata [									
0210	[3 lata - 5 lat [									
0220	[5 lat - 10 lat [									
0230	[10 lat i więcej									

▼B

		Ekspozycje bezpośrednie			Pozycja uzupełniająca: kredytowe instrumenty pochodne sprzedane w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych		Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		Ekspozycje pozabilansowe						
		Wartość nominalna	Rezerwy	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego	Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej – wartość bilansowa	Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej – wartość bilansowa		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0010	Ekspozycje całkowite							
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG RYZYKA, PODEJŚCIA REGULACYJNEGO I KATEGORII EKSPOZYCJI:								
0020	Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu							
0030	Metoda standardowa							
0040	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
0050	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych							
0060	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego							
0070	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych							

▼B

		Ekspozycje bezpośrednie			Pozycja uzupełniająca: kredytowe instrumenty pochodne sprzedane w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych		Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		Ekspozycje pozabilansowe						
		Wartość nominalna	Rezerwy	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego	Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej – wartość bilansowa	Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej – wartość bilansowa		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0075	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową							
0080	Metoda IRB							
0090	Ekspozycje wobec rządów centralnych							
0100	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
0110	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]							
0120	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
0130	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]							
0140	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych]							
0155	Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą IRB							
0160	Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu							

▼B

		Ekspozycje bezpośrednie			Pozycja uzupełniająca: kredytowe instrumenty pochodne sprzedane w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych		Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		Ekspozycje pozabilansowe						
		Wartość nominalna	Rezerwy	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego	Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej – wartość bilansowa	Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej – wartość bilansowa		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI:								
0170	[0 - 3 miesiące [							
0180	[3 miesiące - 1 rok [							
0190	[1 rok - 2 lata [							
0200	[2 lata - 3 lata [							
0210	[3 lata - 5 lat [							
0220	[5 lat - 10 lat [							
0230	[10 lat i więcej							

▼B

C 35.01 – POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH: OBLICZANIE ODLICZEŃ Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH (NPE LC1)

		Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej										Razem
		<= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 3 lata	> 3 lata <= 4 lata	> 4 lata <= 5 lat	> 5 lat <= 6 lat	> 6 lat <= 7 lat	> 7 lat <= 8 lat	> 8 lat <= 9 lat	> 9 lat	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Mająca zastosowanie kwota niedoboru pokrycia**											
WYMÓG MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT												
0020	**Całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat**											
0030	Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych											
0040	Zabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych											
0050	**Wartość ekspozycji**											
0060	Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych											
0070	Zabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych											
DOSTĘPNE POKRYCIE												
0080	**Rezerwy i korekty lub odliczenia razem (ograniczone)**											
0090	**Rezerwy i korekty lub odliczenia razem (nieograniczone)**											
0100	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego											

▼B

		Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej										Razem
		<= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 3 lata	> 3 lata <= 4 lata	> 4 lata <= 5 lat	> 5 lat <= 6 lat	> 6 lat <= 7 lat	> 7 lat <= 8 lat	> 8 lat <= 9 lat	> 9 lat	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0110	Dodatkowe korekty wyceny											
0120	Inne redukcje funduszy własnych											
0130	Kwota niedoboru pokrycia w przypadku stosowania metody IRB											
0140	Różnica między ceną zakupu a kwotą należną od dłużnika											
0150	Kwoty spisane przez instytucję od czasu sklasyfikowania danej ekspozycji jako nieobsługiwanej											

▼B

C 35.02 – POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH: WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPOZYCJI W PRZYPADKU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH, Z WYŁĄCZENIEM EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 CRR (NPE LC2)

		Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej										Razem
		<= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 3 lata	> 3 lata <= 4 lata	> 4 lata <= 5 lat	> 5 lat <= 6 lat	> 6 lat <= 7 lat	> 7 lat <= 8 lat	> 8 lat <= 9 lat	> 9 lat	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**CAŁKOWITY WYMÓG MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT**											
0020	Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych											
0030	Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej											
0040	Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej											
0050	Część ekspozycji nieobsługiwanych gwarantowana lub ubezpieczona przez oficjalną agencję kredytów eksportowych											
0060	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI**											
0070	Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych											
	Współczynnik			0,35	1	1	1	1	1	1	1	

▼B

		Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej										Razem
		<= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 3 lata	> 3 lata <= 4 lata	> 4 lata <= 5 lat	> 5 lat <= 6 lat	> 6 lat <= 7 lat	> 7 lat <= 8 lat	> 8 lat <= 9 lat	> 9 lat	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0080	Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej											
	Współczynnik				0,25	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0090	Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej											
	Współczynnik				0,25	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0100	Część ekspozycji nieobsługiwanych gwarantowana lub ubezpieczona przez oficjalną agencję kredytów eksportowych											
	Współczynnik								1	1	1	

▼B

C 35.03 – POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH: WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPOZYCJI W PRZYPADKU NIEOBSŁUGIWANYCH EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 CRR (NPE LC3)

		Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej										RAZEM
		<= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 3 lata	> 3 lata <= 4 lata	> 4 lata <= 5 lat	> 5 lat <= 6 lat	> 6 lat <= 7 lat	> 7 lat <= 8 lat	> 8 lat <= 9 lat	> 9 lat	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**CAŁKOWITY WYMÓG MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT**											
0020	**Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych**											
0030	**Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej**											
0040	**Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej**											
0050	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI**											
0060	**Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych** Pierwsze działanie restrukturyzacyjne stosowane w okresie od 1 roku do 2 lat po sklasyfikowaniu ekspozycji jako nieobsługiwane (>1 rok; <= 2 lata)											
	Współczynnik		0	0	1	1	1	1	1	1	1	
0070	**Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej** Podział według momentu objęcia ekspozycji pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym											
0080	> 2 i <= 3 lata po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana											
	Współczynnik			0	0	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	

▼B

		Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej										RAZEM
		<= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 3 lata	> 3 lata <= 4 lata	> 4 lata <= 5 lat	> 5 lat <= 6 lat	> 6 lat <= 7 lat	> 7 lat <= 8 lat	> 8 lat <= 9 lat	> 9 lat	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0090	> 3 i <= 4 lata po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana											
	Współczynnik				0,25	0,25	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0100	> 4 i <= 5 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana											
	Współczynnik					0,35	0,35	0,7	0,8	0,85	1	
0110	> 5 i <= 6 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana											
	Współczynnik						0,55	0,55	0,8	0,85	1	
0120	**Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej** Podział według momentu objęcia ekspozycji pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym											
0130	> 2 i <= 3 lata po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana											
	Współczynnik			0	0	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0140	> 3 i <= 4 lata po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana											
	Współczynnik				0,25	0,25	0,55	0,8	1	1	1	
0150	> 4 i <= 5 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana											
	Współczynnik					0,35	0,35	0,8	1	1	1	
0160	> 5 i <= 6 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana											
	Współczynnik						0,55	0,55	1	1	1	

▼B

ZAŁĄCZNIK II

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

Spis treści

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. STRUKTURA I KONWENCJE

1.1. STRUKTURA

1.2. KONWENCJA NUMEROWANIA

1.3. KONWENCJA ZNAKU

1.4. SKRÓTY

CZĘŚĆ II INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. PRZEGLĄD ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ („CA”)

1.1. UWAGI OGÓLNE

1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)

1.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

1.3. C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)

1.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

1.4. C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)

1.4.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

1.5.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

1.6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE ORAZ INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5)

1.6.1. UWAGI OGÓLNE

1.6.2. C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1)

1.6.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2)

1.6.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

▼B

2. WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)

2.1. UWAGI OGÓLNE

2.2. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY

2.3. INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY

2.4. C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – RAZEM (GS RAZEM)

2.5. C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)

3. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA KREDYTOWEGO

3.1. UWAGI OGÓLNE

3.1.1. SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH

3.1.2. SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA

3.2. C 07.00 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SA)

3.2.1. UWAGI OGÓLNE

3.2.2. ZAKRES WZORU CR SA

3.2.3. KLASYFIKOWANIE EKSPOZYCJI DO KATEGORII EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ

3.2.4. WYJAŚNIENIA DOTYCZĄCE ZAKRESU PEWNYCH OKREŚLONYCH KATEGORII EKSPOZYCJI, O KTÓRYCH MOWA W ART. 112 CRR

3.2.4.1. KATEGORIA EKSPOZYCJI „EKSPOZYCJE WOBEC INSTYTUCJI”

3.2.4.2. KATEGORIA EKSPOZYCJI „EKSPOZYCJE W POSTACI OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH”

3.2.4.3. KATEGORIA EKSPOZYCJI „EKSPOZYCJE ZWIĄZANE Z PRZEDSIĘBIORSTWAMI ZBIOROWEGO INWESTOWANIA”

3.2.5. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.3. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB (CR IRB)

3.3.1. ZAKRES WZORU CR IRB

▼B

3.3.2. PODZIAŁ WZORU CR IRB

3.3.3. C 08.01 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (CR IRB 1)

3.3.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.3.4. C 08.02 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: PODZIAŁ WEDŁUG KLAS JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKÓW (WZÓR CR IRB 2)

3.3.1. C 08.03 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW PD (CR IRB 3))

3.3.1.1. UWAGI OGÓLNE

3.3.1.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.3.2. C 08.04 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (RACHUNKI PRZEPŁYWÓW KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM (CR IRB 4))

3.3.2.1. UWAGI OGÓLNE

3.3.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.3.3. C 08.05 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (WERYFIKACJA HISTORYCZNA PD (CR IRB 5))

3.3.3.1. UWAGI OGÓLNE

3.3.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.3.4. C 08.05.1 – RYZYKO KREDYTOWE I DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB: WERYFIKACJA HISTORYCZNA PD (CR IRB 5)

3.3.4.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.3.5. C 08.06 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO (CR IRB 6))

3.3.5.1. UWAGI OGÓLNE

3.3.5.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.3.6. C 08.07 – RYZYKO KREDYTOWE ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY IRB (ZAKRES STOSOWANIA METODY IRB I METODY STANDARDOWEJ (CR IRB 7))

3.3.6.1. UWAGI OGÓLNE

▼B

3.3.6.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.4. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: INFORMACJE Z PODZIAŁEM POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM

3.4.1. C 09.01 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŻNIKA: EKSPOZYCJE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR GB 1)

3.4.1.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.4.2. C 09.02 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM WEDŁUG SIEDZIBY DŁUŻNIKA: EKSPOZYCJE WEDŁUG METODY IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.4.3. C 09.04 – PODZIAŁ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH ISTOTNYCH DO CELÓW OBLICZANIA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO WEDŁUG PAŃSTW ORAZ SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI WSKAŹNIKA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO (CCB)

3.4.3.1. UWAGI OGÓLNE

3.4.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.5. C 10.01 ORAZ C 10.02 – EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ WEWNĘTRZNYCH RATINGÓW (CR EQU IRB 1 ORAZ CR EQU IRB 2)

3.5.1. UWAGI OGÓLNE

3.5.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI (MAJĄCE ZASTOSOWANIE ZARÓWNO DO CR EQU IRB 1, JAK I DO CR EQU IRB 2)

3.6. C 11.00 – RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT)

3.6.1. UWAGI OGÓLNE

3.6.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.7. C 13.01 – RYZYKO KREDYTOWE – SEKURYTYZACJE (CR SEC)

3.7.1. UWAGI OGÓLNE

3.7.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.8. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY)

3.8.1. ZAKRES STOSOWANIA WZORU SEC SZCZEGÓŁY

3.8.2 PODZIAŁ WZORU SEC SZCZEGÓŁY

▼B

3.8.3 C 14.00 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY)

3.8.4. C 14.01 – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY (SEC SZCZEGÓŁY 2)

3.9. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

3.9.1. ZAKRES STOSOWANIA WZORÓW DOTYCZĄCYCH RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA

3.9.2. C 34.01 – WIELKOŚĆ DZIAŁALNOŚCI DOTYCZĄCEJ INSTRUMENTÓW POCHODNYCH

3.9.2.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.3. C 34.02 - EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG METOD

3.9.3.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.4. C 34.03 – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODY STANDARDOWE: METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA I UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA

3.9.4.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.4.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.5. C 34.04 – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ WYCENY PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI

3.9.5.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.6. C 34.05 – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ MODELI WEWNĘTRZNYCH (IMM)

3.9.6.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.7. C 34.06 – DWUDZIESTU NAJWIĘKSZYCH KONTRAHENTÓW

3.9.7.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.7.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.8. C 34.07 – METODA IRB – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WEDŁUG KATEGORII EKSPOZYCJI I SKALI PD

3.9.8.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.8.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.9. C 34.08 – SKŁAD ZABEZPIECZEŃ EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

▼B

3.9.9.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.9.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.10. C 34.09 – EKSPOZYCJE KREDYTOWE Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW POCHODNYCH

3.9.10.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.11. C 34.10 – EKSPOZYCJE WOBEC CCP

3.9.11.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.11.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

3.9.12. C 34.11 – RACHUNKI PRZEPŁYWÓW KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM (RWEA) DLA EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA OBLICZONYCH ZGODNIE Z IMM

3.9.12.1. UWAGI OGÓLNE

3.9.12.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

4. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO

4.1 C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)

4.1.1. UWAGI OGÓLNE

4.1.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

4.2. RYZYKO OPERACYJNE: SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT STRAT W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY)

4.2.1. UWAGI OGÓLNE

4.2.2. C 17.01: RYZYKO OPERACYJNE: STRATY I ODZYSKANE NALEŻNOŚCI WEDŁUG LINII BIZNESOWYCH I RODZAJÓW ZDARZEŃ STRATY W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY 1)

4.2.2.1. UWAGI OGÓLNE

4.2.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

4.2.3. C 17.02: RYZYKO OPERACYJNE: SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT ZDARZEŃ NAJWIĘKSZYCH STRAT W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY 2)

4.2.3.1. UWAGI OGÓLNE

4.2.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

5. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO

▼B

5.1. C 18.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA TDI)

5.1.1. UWAGI OGÓLNE

5.1.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

5.2. C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC)

5.2.1. UWAGI OGÓLNE

5.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

5.3. C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP)

5.3.1. UWAGI OGÓLNE

5.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

5.4. C 21.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA EQU)

5.4.1. UWAGI OGÓLNE

5.4.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

5.5. C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA FX)

5.5.1. UWAGI OGÓLNE

5.5.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

5.6. C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA COM)

5.6.1. UWAGI OGÓLNE

5.6.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

5.7. C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM)

5.7.1. UWAGI OGÓLNE

5.7.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

5.8. C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA)

5.8.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

6. OSTROŻNA WYCENA (PRUVAL)

▼B

6.1. C 32.01 - OSTROŻNA WYCENA: AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ (PRUVAL 1)

6.1.1. UWAGI OGÓLNE

6.1.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

6.2. C 32.02 - OSTROŻNA WYCENA: METODA PODSTAWOWA (PRUVAL 2)

6.2.1. UWAGI OGÓLNE

6.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

6.3. C 32.03 - OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU (PRUVAL 3)

6.3.1. UWAGI OGÓLNE

6.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

6.4 C 32.04 – OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI (PRUVAL 4)

6.4.1. UWAGI OGÓLNE

6.4.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

7. C 33.00 – EKSPOZYCJE WOBEC SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH WEDŁUG PAŃSTWA KONTRAHENTA (GOV)

7.1. UWAGI OGÓLNE

7.2. ZAKRES WZORU DOTYCZĄCEGO EKSPOZYCJI WOBEC „SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH”

7.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

8. POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH (NPE LC)

8.1. UWAGI OGÓLNE

8.2. C 35.01 – OBLICZANIE ODLICZEŃ Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH (NPE LC1)

8.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

8.3. C 35.02 – WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPOZYCJI W PRZYPADKU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH, Z WYŁĄCZENIEM EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 CRR (NPE LC2)

8.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

8.4. C 35.03 – WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPOZYCJI W PRZYPADKU NIEOBSŁUGIWANYCH EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 CRR (NPE LC3)

8.4.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

▼B

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. STRUKTURA I KONWENCJE

1.1. STRUKTURA

1. Zasadniczo ramy te dotyczą sześciu zagadnień:

a) adekwatności kapitałowej, przeglądu kapitału regulacyjnego, łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko; ostrożnej wyceny; pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych;

b) wypłacalności grupy, przeglądu spełniania wymogów dotyczących wypłacalności przez wszystkie poszczególne podmioty objęte zakresem konsolidacji jednostki sprawozdającej;

c) ryzyka kredytowego (w tym ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia i ryzyka rozliczenia);

d) ryzyka rynkowego (w tym ryzyka pozycji w portfelu handlowym, ryzyka walutowego, ryzyka cen towarów i ryzyka związanego z CVA);

e) ryzyka operacyjnego;

f) ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych

2. Dla każdego wzoru podano odniesienia prawne. Niniejsza część niniejszego rozporządzenia wykonawczego zawiera dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w ramach każdej grupy wzorów, instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji, a także reguły walidacyjne.

3. Instytucje zgłaszają tylko te wzory, które są odpowiednie w zależności od podejścia zastosowanego do określenia wymogów w zakresie funduszy własnych.

1.2. KONWENCJA NUMEROWANIA

4. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek poszczególnych wzorów w dokumencie przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w pkt 5–8. Przedmiotowe kody numeryczne znajdują szerokie zastosowanie w regułach walidacyjnych.

5. W instrukcjach stosowany jest następujący ogólny zapis: {wzór; wiersz; kolumna}.

6. W przypadku walidacji wewnątrz wzoru, która odnosi się tylko do danych zawartych w tym wzorze, adnotacje nie odnoszą się do wzoru: {wiersz; kolumna}.

7. W przypadku wzorów zawierających tylko jedną kolumnę adnotacja odnosi się tylko do wierszy: {wzór; wiersz}.

8. Znaku gwiazdki używa się do wskazania, że walidacja jest wykonywana dla wcześniej określonych wierszy lub kolumn.

1.3. KONWENCJA ZNAKU

9. Każdą kwotę, która zwiększa fundusze własne lub wymogi kapitałowe, zgłasza się jako wartość dodatnią. Każdą kwotę, która zmniejsza fundusze własne lub wymogi kapitałowe, zgłasza się natomiast jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie oczekuje się zgłoszenia wartości dodatniej.

▼B

1.4. SKRÓTY

10. Do celów niniejszego załącznika rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ([1]) zwane jest „CRR”, dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE ([2]) zwana jest „CRD”, dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE ([3]) zwana jest „AD”, dyrektywa Rady 86/635/EWG ([4]) zwana jest „BAD”, a dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE ([5]) zwana jest „BRRD”.

CZĘŚĆ II INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. PRZEGLĄD ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ („CA”)

1.1. UWAGI OGÓLNE

11. Wzory CA zawierają informacje na temat liczników w ramach filaru 1 (fundusze własne, kapitał Tier I, kapitał podstawowy Tier I), mianownika (wymogi w zakresie funduszy własnych) oraz stosowania przepisów przejściowych CRR i CRD i składają się one z pięciu wzorów:

a) wzór CA1 zawiera kwotę funduszy własnych instytucji z podziałem na pozycje potrzebne do uzyskania tej kwoty. Obliczona kwota funduszy własnych obejmuje zagregowany skutek stosowania przepisów przejściowych CRR i CRD według rodzaju kapitału;

b) we wzorze CA2 podsumowane są łączne kwoty ekspozycji na ryzyko zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR;

c) wzór CA3 zawiera współczynniki, w odniesieniu do których w CRR określono poziom minimalny, współczynniki filaru 2, a także pewne inne powiązane dane;

d) wzór CA4 zawiera pozycje uzupełniające niezbędne między innymi do obliczania pozycji we wzorze CA1, jak również informacje na temat buforów kapitałowych określonych w CRD;

e) wzór CA5 zawiera dane potrzebne do obliczenia skutku stosowania przepisów przejściowych CRR dla funduszy własnych. Wzór CA5 przestanie istnieć, gdy te przepisy przejściowe utracą moc.

([1]) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

([2]) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

([3]) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).

([4]) Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1).

([5]) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/UE oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190).

▼B

12. Wzory stosują wszystkie jednostki sprawozdające, niezależnie od stosowanych standardów rachunkowości, chociaż niektóre pozycje w liczniku są właściwe dla jednostek stosujących zasady wyceny typu MSR/MSSF. Na ogół informacja w mianowniku jest związana z ostatecznymi wynikami zgłoszonymi w odpowiednich wzorach na potrzeby obliczenia łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

13. Łączne fundusze własne składają się z różnych rodzajów kapitału: kapitału Tier I, który stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I, oraz kapitału Tier II.

14. Stosowanie przepisów przejściowych CRR i CRD uwzględniono we wzorach CA w następujący sposób:

a) w pozycjach we wzorze CA1 na ogół podaje się wartości przed odliczeniem korekt w okresie przejściowym. Oznacza to, że dane liczbowe w pozycjach wzoru CA1 są obliczane zgodnie z ostatecznie obowiązującymi przepisami (czyli tak, jakby nie było żadnych przepisów przejściowych), z wyjątkiem pozycji, które służą podsumowaniu skutku tych przepisów przejściowych. W odniesieniu do każdego rodzaju kapitału (tj. kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II) istnieją trzy różne pozycje, w których ujęte są wszystkie korekty wynikające z tych przepisów przejściowych.

b) Przepisy przejściowe mogą również wpływać na niedobór kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II (tj. na nadwyżkę odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I oraz nadwyżkę odliczenia od pozycji w Tier II, co uregulowane jest odpowiednio w art. 36 ust. 1 lit. j) i w art. 56 lit. e) CRR), a tym samym pozycje zawierające te niedobory mogą pośrednio odzwierciedlać skutek tych przepisów przejściowych;

c) Wzór CA5 służy wyłącznie do sprawozdawczości w zakresie skutków wynikających ze stosowania przepisów przejściowych CRR.

15. Poszczególne państwa UE mogą różnie traktować wymogi filaru II (art. 104a ust. 1 CRD musi być transponowany do przepisów krajowych). W sprawozdawczości dotyczącej wypłacalności na mocy CRR uwzględnia się tylko wpływ wymogów filaru II na współczynnik wypłacalności lub na współczynnik docelowy.

a) Wzory CA1, CA2 i CA5 zawierają wyłącznie dane dotyczące zagadnień związanych z filarem I.

b) Wzór CA3 dotyczy wpływu dodatkowych wymogów filaru II na współczynnik wypłacalności w ujęciu zagregowanym. Głównie dotyczy on samych współczynników docelowych. Nie ma żadnego dalszego związku z wzorami CA1, CA2 lub CA5.

c) Wzór CA4 zawiera jedną komórkę dotyczącą dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, które to wymogi związane są z filarem II. Komórka ta w żaden sposób nie jest powiązana regułami walidacyjnymi ze współczynnikami kapitałowymi ujętymi we wzorze CA3 i odzwierciedla ona art. 104a ust. 1 CRD, w którym to przepisie wyraźnie wymienia się dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych jako jedną z możliwości podjęcia decyzji w ramach filaru II.

▼B

1.2. C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)

1.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	1. **Fundusze własne** Art. 4 ust. 1 pkt 118 oraz art. 72 CRR Fundusze własne danej instytucji stanowią sumę jej kapitału Tier I i kapitału Tier II.
0015	1.1. **Kapitał Tier I** Art. 25 CRR Kapitał Tier I stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.
0020	1.1.1. **Kapitał podstawowy Tier I** Art. 50 CRR
0030	1.1.1.1. **Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I** Art. 26 ust. 1 lit. a) i b), art. 27–30, art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR
0040	1.1.1.1.1. **W pełni opłacone instrumenty kapitałowe** Art. 26 ust. 1 lit. a) oraz art. 27–31 CRR Uwzględniane są instrumenty kapitałowe towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, spółdzielni lub podobnych instytucji (art. 27 i 29 CRR). Nie uwzględnia się ażio emisyjnego związanego z instrumentami. Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych są uwzględniane, jeżeli spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 31 CRR.
0045	1.1.1.1.1* **W tym: instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych** Art. 31 CRR Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych są uwzględniane w kapitale podstawowym Tier I, jeżeli spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 31 CRR.
0050	1.1.1.1.2* **Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe** Art. 28 ust. 1 lit. b), l) i m) CRR Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje dotyczące kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach. Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje ażio emisyjnego związanego z instrumentami.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0060	1.1.1.1.3. **Ażio emisyjne** Art. 4 ust. 1 pkt 124, art. 26 ust. 1 lit. b) CRR Ażio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości. Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją „W pełni opłacone instrumenty kapitałowe”.
0070	1.1.1.1.4. **(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I** Art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 42 CRR. W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do „Nieuznanych instrumentów kapitałowych”. Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje ażio emisyjne związane z własnymi udziałami. Pozycje 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.1.1.1.5.
0080	1.1.1.1.4.1. **(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I** Art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I objęte pozycją 1.1.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy. Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje wartość posiadanych w portfelu handlowym udziałów kapitałowych obliczoną na podstawie pozycji długiej netto, jak stanowi art. 42 lit. a) CRR.
0090	1.1.1.1.4.2. **(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I** Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR
0091	1.1.1.1.4.3. **(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I** Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR
0092	1.1.1.1.5. **(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I** Art. 36 ust. 1 lit. f) oraz art. 42 CRR Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. f) CRR odlicza się „instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I, do których zakupu instytucja jest faktycznie lub warunkowo zobowiązana na mocy istniejącego zobowiązania umownego”.
0130	1.1.1.2. **Zyski zatrzymane** Art. 26 ust. 1 lit. c) oraz art. 26 ust. 2 CRR

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Zyski zatrzymane obejmują zyski zatrzymane z poprzednich lat powiększone o uznane zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne.
0140	1.1.1.2.1. **Zyski zatrzymane w poprzednich latach** Art. 4 ust. 1 pkt 123 oraz art. 26 ust. 1 lit. c) CRR W art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR zyski zatrzymane zdefiniowane są jako „zyski i straty wynikające z ostatecznego zastosowania wyniku finansowego zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości”.
0150	1.1.1.2.2. **Uznany zysk lub uznana strata** Art. 4 ust. 1 pkt 121, art. 26 ust. 2 oraz art. 36 ust. 1 lit. a) CRR Art. 26 ust. 2 CRR pozwala – pod warunkiem otrzymania wcześniejszej zgody właściwego organu – na włączenie do zysków zatrzymanych zysków z bieżącego okresu lub zysków rocznych, jeśli spełnione są pewne warunki. Z kolei straty odlicza się od kapitału podstawowego Tier I, jak stanowi art. 36 ust. 1 lit. a) CRR.
0160	1.1.1.2.2.1. **Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej** Art. 26 ust. 2 oraz art. 36 ust. 1 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, jest zyskiem lub stratą, które zgłoszone są w księgowym rachunku zysków i strat.
0170	1.1.1.2.2.2. **(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego** Art. 26 ust. 2 CRR W wierszu tym nie zgłasza się żadnej wartości, jeżeli za okres odniesienia instytucja zgłosiła straty, ponieważ straty te odlicza się w całości od kapitału podstawowego Tier I. Jeśli instytucja zgłasza zyski, zgłaszana jest część, która zgodnie z art. 26 ust. 2 CRR jest nieuznana (tj. zyski niezweryfikowane przez biegłego rewidenta oraz możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy). Należy zauważyć, że w przypadku zysków odliczaną kwotę stanowią co najmniej dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego.
0180	1.1.1.3. **Skumulowane inne całkowite dochody** Art. 4 ust. 1 pkt 100 oraz art. 26 ust. 1 lit. d) CRR Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych. Kwotę, którą należy zgłosić, określa się zgodnie z art. 13 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014 ([6]).

([6]) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje (Dz.U. L 74 z 14.3.2014, s. 8).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0200	1.1.1.4. **Kapitał rezerwowy** Art. 4 ust. 1 pkt 117 oraz art. 26 ust. 1 lit. e) CRR Kapitał rezerwowy jest zdefiniowany w CRR jako „kapitały w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości, których ujawnienie jest wymagane zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, z wyjątkiem wszelkich kwot już uwzględnionych w ramach skumulowanych innych całkowitych dochodów lub zysków zatrzymanych”. Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.
0210	1.1.1.5. **Fundusze ogólnego ryzyka bankowego** Art. 4 ust. 1 pkt 112 oraz art. 26 ust. 1 lit. f) CRR Fundusze ogólnego ryzyka bankowego zdefiniowane są w art. 38 BAD jako „kwoty, które instytucja kredytowa decyduje się zarezerwować na pokrycie ryzyka, w przypadku gdy jest to wymagane ze względu na szczególne rodzaje ryzyka związanego z bankowością”. Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.
0220	1.1.1.6. **Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych** Art. 483 ust. 1, 2 i 3 oraz art. 484–487 CRR Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał podstawowy Tier I. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.
0230	1.1.1.7. **Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I** Art. 4 ust. 1 pkt 120 oraz art. 84 CRR Suma wszystkich kwot udziałów mniejszości jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I.
0240	1.1.1.8. **Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości** Art. 479 i 480 CRR Korekty udziałów mniejszości wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.
0250	1.1.1.9. **Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych** Art. 32–35 CRR
0260	1.1.1.9.1. **(-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych** Art. 32 ust. 1 CRR Kwota, którą należy zgłosić, stanowi zwiększenie kapitału własnego instytucji z tytułu aktywów sekurytyzowanych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Pozycja ta obejmuje na przykład przyszłe przychody z tytułu marż będące źródłem zysku ze sprzedaży dla instytucji lub, w przypadku jednostek inicjujących, zyski netto z kapitalizacji przyszłych przychodów z aktywów sekurytyzowanych stanowiące wsparcie jakości kredytowej dla pozycji sekurytyzacyjnych.
0270	1.1.1.9.2. **Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne** Art. 33 ust. 1 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne przynoszą straty (tj. jeżeli zmniejszają kapitał księgowy), i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych. Kwota ta jest kwotą po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.
0280	1.1.1.9.3. **Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej** Art. 33 ust. 1 lit. b) CRR Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli zmiany własnego ryzyka kredytowego przynoszą straty (tj. jeżeli zmniejszają kapitał księgowy), i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych. W pozycji tej nie uwzględnia się zysku niezweryfikowanego przez biegłego rewidenta.
0285	1.1.1.9.4. **Zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi** Art. 33 ust. 1 lit. c) oraz art. 33 ust. 2 CRR Kwota, którą należy zgłosić, może mieć wartość dodatnią lub ujemną. Jest ona dodatnia, jeśli zmiany własnego ryzyka kredytowego przynoszą straty, i odwrotnie. Znak może być zatem przeciwny do tego zastosowanego w sprawozdaniach finansowych. W pozycji tej nie uwzględnia się zysku niezweryfikowanego przez biegłego rewidenta.
0290	1.1.1.9.5. **(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny** Art. 34 i 105 CRR Korekty wartości godziwej ekspozycji uwzględnionych w portfelu handlowym lub portfelu bankowym z tytułu bardziej rygorystycznych norm w zakresie ostrożnej wyceny określonych w art. 105 CRR.
0300	1.1.1.10. **(-) Wartość firmy** Art. 4 ust. 1 pkt 113, art. 36 ust. 1 lit. b) oraz art. 37 CRR

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0310	1.1.1.10.1. **(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne** Art. 4 ust. 1 pkt 113 oraz art. 36 ust. 1 lit. b) CRR Wartość firmy ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości. Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie.
0320	1.1.1.10.2. **(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji** Art. 37 lit. b) oraz art. 43 CRR
0330	1.1.1.10.3. **Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy** Art. 37 lit. a) CRR Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości firmy lub jej wyłączenia z bilansu zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
0335	1.1.1.10.4. **Zaktualizowana wycena księgowa wartości firmy jednostek zależnych wynikającej z konsolidacji jednostek zależnych, możliwej do przypisania osobom trzecim** Art. 37 lit. c) CRR Kwota zaktualizowanej wyceny księgowej wartości firmy jednostek zależnych wynikającej z konsolidacji jednostek zależnych, możliwej do przypisania osobom innym niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2.
0340	1.1.1.11. **(-) Inne wartości niematerialne i prawne** Art. 4 ust. 1 pkt 115, art. 36 ust. 1 lit. b) oraz art. 37 lit. a) i c) CRR Inne wartości niematerialne i prawne to wartości niematerialne i prawne zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, pomniejszone o wartość firmy, również zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
0350	1.1.1.11.1. **(-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego** Art. 4 ust. 1 pkt 115 oraz art. 36 ust. 1 lit. b) CRR Inne wartości niematerialne i prawne to wartości niematerialne i prawne zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, pomniejszone o wartość firmy, również zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie wartości niematerialnych i prawnych innych niż wartość firmy.
0360	1.1.1.11.2. **Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi** Art. 37 lit. a) CRR

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości składnika aktywów w postaci wartości niematerialnych i prawnych innych niż wartość firmy lub wyłączenia z bilansu zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
0365	1.1.1.11.3. **Zaktualizowana wycena księgowa innych wartości niematerialnych i prawnych jednostek zależnych wynikających z konsolidacji jednostek zależnych, możliwych do przypisania osobom trzecim** Art. 37 lit. c) CRR Kwota zaktualizowanej wyceny księgowej wartości niematerialnych i prawnych innych niż wartość firmy jednostek zależnych wynikających z konsolidacji jednostek zależnych, możliwych do przypisania osobom innym niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2.
0370	1.1.1.12. **(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego** Art. 36 ust. 1 lit. c) oraz art. 38 CRR
0380	1.1.1.13. **(-) Niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB** Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 158 i 159 CRR Kwoty, którą należy zgłosić, „nie pomniejsza się o wzrost poziomu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności ani o inne dodatkowe skutki podatkowe, jakie mogłyby wystąpić w przypadku wzrostu poziomu rezerw do poziomu oczekiwanych strat” (art. 40 CRR).
0390	1.1.1.14. **(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami** Art. 4 ust. 1 pkt 109, art. 36 ust. 1 lit. e) oraz art. 41 CRR
0400	1.1.1.14.1. **(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami** Art. 4 ust. 1 pkt 109 oraz art. 36 ust. 1 lit. e) CRR Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami definiuje się jako „w stosownych przypadkach, aktywa określonego funduszu lub programu emerytalnego, których wartość została obliczona po odjęciu od nich kwoty zobowiązań w ramach tego samego funduszu lub programu”. Kwota, którą należy tu zgłosić, odpowiada kwocie zgłoszonej w bilansie (jeżeli zgłaszana jest oddzielnie).
0410	1.1.1.14.2. **Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami** Art. 4 ust. 1 pkt 108 i 109 oraz art. 41 ust. 1 lit. a) CRR Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która byłaby rozwiązana w przypadku utraty wartości aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami lub wyłączenia ich z bilansu zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0420	1.1.1.14.3. **Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób** Art. 4 ust. 1 pkt 109 oraz art. 41 ust. 1 lit. b) CRR W pozycji tej zgłasza się jakąkolwiek kwotę tylko wtedy, gdy właściwy organ wcześniej zezwoli na zmniejszenie odliczanej kwoty aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami. Aktywa ujęte w tym wierszu otrzymują wagę ryzyka dla celów wymogów z tytułu ryzyka kredytowego.
0430	1.1.1.15. **(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I** Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 36 ust. 1 lit. g) oraz art. 44 CRR Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji. Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier I.
0440	1.1.1.16. **(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I** Art. 36 ust. 1 lit. j) CRR Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA1 „Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I”. Kwotę tę należy odliczyć od kapitału podstawowego Tier I.
0450	1.1.1.17. **(-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %** Art. 4 ust. 1 pkt 36, art. 36 ust. 1 lit. k) i i) oraz art. 89–91 CRR Znaczny pakiet akcji definiuje się jako „posiadany bezpośredni lub pośredni udział w przedsiębiorstwie reprezentujący co najmniej 10 % kapitału lub praw głosu lub umożliwiający wywieranie znacznego wpływu na zarządzanie tym przedsiębiorstwem”. Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i) CRR znaczne pakiety akcji można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub zastosować wobec nich wagę ryzyka równą 1 250 %.
0460	1.1.1.18. **(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %** Art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 ust. 1 CRR W tej pozycji zgłasza się pozycje sekurytyzacyjne, które są objęte wagą ryzyka równą 1 250 %, lecz które można alternatywnie odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) CRR).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0470	1.1.1.19. **(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %** Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii) oraz art. 379 ust. 3 CRR Zgodnie z wymogami w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy z późniejszym terminem rozliczenia są objęte wagą ryzyka równą 1 250 % po 5 dniach od drugiej umownej płatności lub dostawie do wygaśnięcia transakcji. W ramach rozwiązania alternatywnego można je odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii) CRR). W tym ostatnim przypadku dostawy te zgłasza się w tej pozycji.
0471	1.1.1.20. **(-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %** Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) oraz art. 153 ust. 8 CRR Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iv) CRR, (-) pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB mogą alternatywnie podlegać odliczeniu z kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %.
0472	1.1.1.21. **(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %** Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) oraz art. 155 ust. 4 CRR Zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (v) CRR ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych można w ramach rozwiązania alternatywnego odliczyć od kapitału podstawowego Tier I (używając tej pozycji) lub mogą one podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %.
0480	1.1.1.22. **(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43–46, art. 49 ust. 2 i 3 oraz art. 79 CRR Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, którą należy odliczyć od kapitału podstawowego Tier I. Zob. opcje alternatywne dotyczące odliczeń w przypadku zastosowania konsolidacji (art. 49 ust. 2 i 3 CRR).
0490	1.1.1.23. **(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych** Art. 36 ust. 1 lit. c); Art. 38 oraz art. 48 ust. 1 lit. a) CRR

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu części powiązanych rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego zakwalifikowanych do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic przejściowych), które zgodnie z art. 38 ust. 5 lit. b) CRR należy odjąć, stosując próg 10 % określony w art. 48 ust. 1 lit. a) CRR.
0500	1.1.1.24. **(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 36 ust. 1 ppkt (i); art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 2 lit. b), art. 49 ust. 1, 2 i 3 oraz art. 79 CRR Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć, stosując próg 10 % określony w art. 48 ust. 1 lit. b) CRR. Zob. opcje alternatywne dotyczące odliczeń w przypadku zastosowania konsolidacji (art. 49 ust. 1, 2 i 3 CRR).
0510	1.1.1.25. **(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %** Art. 48 ust. 2 CRR Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć, stosując próg 17,65 % określony w art. 48 ust. 2 CRR.
0511	1.1.1.25.1. **(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 % odnosząca się do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty**
0512	1.1.1.25.2. **(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 % odnosząca się do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z różnic przejściowych**
0513	**1.1.1.25 A (-) Niewystarczające pokrycie strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych** Art. 36 ust. 1 lit. m) oraz art. 47c CRR
0514	1.1.1.25B **(-) Braki z tytułu zobowiązań dotyczących wartości minimalnej** Art. 36 ust. 1 lit. n) oraz art. 132c ust. 2 CRR
0515	1.1.1.25C **(-) Inne przewidywalne obciążenia podatkowe** Art. 36 u**st.** 1 lit. l) CRR Obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I dające się przewidzieć w momencie dokonywania wyliczenia inne niż obciążenia podatkowe uwzględnione już w dowolnych innych wierszach odzwierciedlających pozycje kapitału podstawowego Tier I poprzez obniżenie kwoty danej pozycji kapitału podstawowego Tier I.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0520	1.1.1.26. **Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I** Art. 469–478 i 481 CRR. Korekty odliczeń wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.
0524	1.1.1.27. **(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR** Art. 3 CRR
0529	1.1.1.28. **Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne** Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od elementu kapitału Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 020 do 524. Wiersza tego nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia współczynników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału/odliczeń, które określono według przepisów krajowych, a które nie wchodzą w zakres stosowania CRR).
0530	1.1.2. **KAPITAŁ DODATKOWY TIER I** Art. 61 CRR
0540	1.1.2.1. **Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I** Art. 51 lit. a), art. 52, 53 i 54, art. 56 lit. a) oraz art. 57 CRR
0551	1.1.2.1.1. **W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe** Art. 51 lit. a) oraz art. 52, 53 i 54 CRR Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje ażio emisyjnego związanego z instrumentami.
0560	1.1.2.1.2 **(*) Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe** Art. 52 ust. 1 lit. c), e) i f) CRR Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje dotyczące kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach. Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje ażio emisyjnego związanego z instrumentami.
0571	1.1.2.1.3. **Ażio emisyjne** Art. 51 lit. b) CRR

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Ażio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości. Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją „W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe”.
0580	1.1.2.1.4. **(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I** Art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) oraz art. 57 CRR Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 57 CRR. W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do „Nieuznanych instrumentów kapitałowych”. Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje ażio emisyjne związane z własnymi udziałami. Pozycje 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.1.2.1.5.
0590	1.1.2.1.4.1. **(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I** Art. 4 ust. 1 pkt 144, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) oraz art. 57 CRR Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I objęte pozycją 1.1.2.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy.
0620	1.1.2.1.4.2. **(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I** Art. 52 ust. 1 lit. b) ppkt (ii), art. 56 lit. a) oraz art. 57 CRR
0621	1.1.2.1.4.3. **(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I** Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a) oraz art. 57 CRR
0622	1.1.2.1.5. **(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I** Art. 56 pkt a) oraz art. 57 CRR Zgodnie z art. 56 lit. a) CRR odlicza się udziały kapitałowe we „własnych instrumentach dodatkowych w Tier I, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych”.
0660	1.1.2.2. **Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych** Art. 483 ust. 4 i 5, art. 484–487, art. 489 i 491 CRR Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał dodatkowy Tier I. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0670	1.1.2.3. **Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I** Art. 83, 85 i 86 CRR Suma wszystkich kwot kwalifikującego się kapitału Tier I jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I. Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał dodatkowy Tier I emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 CRR).
0680	1.1.2.4. **Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I** Art. 480 CRR Korekty kwalifikującego się kapitału Tier I uwzględnionego w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.
0690	1.1.2.5. **(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I** Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 56 lit. b) oraz art. 58 CRR Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji. Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona dodatkowe pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier I.
0700	1.1.2.6. **(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. c); art. 59, 60 i 79 CRR Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, którą należy odliczyć od kapitału dodatkowego Tier I.
0710	1.1.2.7. **(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 56 lit. d), art. 59 i 79 CRR Posiadane przez instytucję udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) są całkowicie odliczane w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji.
0720	1.1.2.8. **(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II** Art. 56 lit. e) CRR Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z pozycji CA1 „Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)”.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0730	1.1.2.9. **Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I** Art. 472, 473a, 474, 475, 478 i 481 CRR Korekty wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.
0740	1.1.2.10. **Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)** Art. 36 ust. 1 lit. j) CRR Dodatkowy kapitał Tier I nie może mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I mają większą wartość niż kapitał dodatkowy Tier I powiększony o powiązane ażio emisyjne. W taki przypadku wartość kapitału dodatkowego Tier I musi być równa zeru, a nadwyżkę odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I należy odjąć od kapitału podstawowego Tier I. Wskutek tej pozycji suma pozycji od 1.1.2.1 do 1.1.2.12 nigdy nie jest mniejsza od zera. Jeżeli jednak w pozycji tej podana jest wartość dodatnia, w pozycji 1.1.1.16 widnieje odwrotność tej liczby.
0744	1.1.2.11. **(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR** Art. 3 CRR
0748	1.1.2.12. **Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne** Wiersz ten ma na celu zapewnienie elastyczności wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od elementu kapitału dodatkowego Tier I nie można przypisać do żadnego z wierszy od 530 do 744. Wiersza tego nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia współczynników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału/odliczeń, które określono według przepisów krajowych, a które nie wchodzą w zakres stosowania CRR).
0750	1.2. **KAPITAŁ TIER II** Art. 71 CRR
0760	1.2.1. **Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier II** Art. 62 lit. a), art. 63–65, art. 66 lit. a) oraz art. 67 CRR
0771	1.2.1.1. **W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe** Art. 62 lit. a), art. 63 i art. 65 CRR Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje ażio emisyjnego związanego z instrumentami. Takie instrumenty kapitałowe mogą obejmować kapitał własny lub zobowiązania, w tym pożyczki podporządkowane, które spełniają kryteria kwalifikowalności.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0780	1.2.1.2 (*) **Pozycja uzupełniająca: Nieuznane instrumenty kapitałowe** Art. 63 lit. c), e) i f) oraz art. 64 CRR Warunki określone w tych literach odzwierciedlają różne sytuacje dotyczące kapitału, które są odwracalne, a więc kwota tu zgłoszona może zostać uznana w kolejnych okresach. Kwota, którą należy zgłosić, nie obejmuje ażio emisyjnego związanego z instrumentami. Takie instrumenty kapitałowe mogą obejmować kapitał własny lub zobowiązania, w tym pożyczki podporządkowane.
0791	1.2.1.3. **Ażio emisyjne** Art. 62 lit. b) oraz art. 65 CRR Ażio emisyjne ma takie samo znaczenie jak w mających zastosowanie standardach rachunkowości. Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, stanowi część związaną z pozycją „W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe”.
0800	1.2.1.4. **(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II** Art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a) oraz art. 67 CRR Instrumenty własne w kapitale Tier II będące w posiadaniu instytucji lub grupy sprawozdającej na dzień sprawozdawczy. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w art. 67 CRR. W tym wierszu nie zgłasza się udziałów kapitałowych zaliczanych do „Nieuznanych instrumentów kapitałowych”. Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje ażio emisyjne związane z własnymi udziałami. Pozycje 1.2.1.4–1.2.1.4.3 nie obejmują faktycznych ani warunkowych zobowiązań do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II. Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II zgłasza się oddzielnie w pozycji 1.2.1.5.
0810	1.2.1.4.1. **(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II** Art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) oraz art. 67 CRR Instrumenty w kapitale Tier II objęte pozycją 1.2.1.1 i będące w posiadaniu instytucji należących do skonsolidowanej grupy.
0840	1.2.1.4.2. **(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II** Art. 4 ust. 1 pkt 114, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) oraz art. 67 CRR
0841	1.2.1.4.3. **(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II** Art. 4 ust. 1 pkt 126, art. 63 lit. b), art. 66 lit. a) oraz art. 67 CRR

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0842	1.2.1.5. **(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II** Art. 66 lit. a), art. 67 CRR Zgodnie z art. 66 lit. a) CRR odlicza się udziały kapitałowe w „instrumentach własnych w Tier II, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych”.
0880	1.2.2. **Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II podlegających zasadzie praw nabytych** Art. 483 ust. 6 i 7 oraz art. 484, art. 486, art. 488, art. 490 i art. 491 CRR Kwota instrumentów kapitałowych podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych jako kapitał Tier II. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.
0890	1.2.3. **Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II** Art. 83, 87 i 88 CRR Suma wszystkich kwot uznanych funduszy własnych jednostek zależnych uwzględniona w skonsolidowanym kapitale Tier II. Uwzględniany jest kwalifikujący się kapitał Tier II emitowany przez jednostkę specjalnego przeznaczenia (art. 83 CRR).
0900	1.2.4. **Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II** Art. 480 CRR Korekty kwalifikujących się funduszy własnych uwzględnionych w skonsolidowanym kapitale Tier II wynikające z przepisów przejściowych. Pozycja ta jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.
0910	1.2.5. **Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB** Art. 62 lit. d) CRR W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB pozycja ta zawiera kwoty dodatnie wynikające z porównania rezerw i oczekiwanych strat, które to kwoty kwalifikują się jako kapitał Tier II.
0920	1.2.6. **Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej** Art. 62 lit. c) CRR W przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej pozycja ta zawiera korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego kwalifikujące się jako kapitał Tier II.
0930	1.2.7. **(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II** Art. 4 ust. 1 pkt 122, art. 66 lit. b) oraz art. 68 CRR

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR), jeżeli istnieje krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji. Kwotę, którą należy tu zgłosić, oblicza się na podstawie pozycji długich brutto i obejmuje ona pozycje ubezpieczeniowe funduszy własnych Tier II i Tier III.
0940	1.2.8. **(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 66 lit. c) oraz art. 68–70 i art. 79 CRR Część posiadanych przez instytucję udziałów kapitałowych w instrumentach podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) w przypadkach, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, którą należy odliczyć od kapitału Tier II.
0950	1.2.9. **(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 27, art. 66 lit. d), art. 68, art. 69 i art. 79 CRR Posiadane przez instytucję udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR) są całkowicie odliczane w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji.
0955	1.2.9 A **(-) Nadwyżka odliczeń od zobowiązań kwalifikowalnych ponad zobowiązania kwalifikowane** Art. 66 lit. e) CRR.
0960	1.2.10. **Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II** Art. 472, 473a, 476, 477, 478 i 481 CRR Korekty wynikające z przepisów przejściowych. Kwota, którą należy zgłosić, jest uzyskiwana bezpośrednio z CA5.
0970	1.2.11. **Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)** Art. 56 lit. e) CRR Kapitał Tier II nie może mieć wartości ujemnej, ale możliwa jest sytuacja, w której odliczenia od pozycji w Tier II mają większą wartość niż kapitał Tier II powiększony o powiązane ażio emisyjne. W takim przypadku wartość kapitału Tier II musi być równa zeru, a nadwyżkę odliczenia od pozycji w Tier II należy odjąć od kapitału dodatkowego Tier I. Wskutek tej pozycji suma pozycji od 1.2.1 do 1.2.13 nigdy nie jest mniejsza od zera. Jeżeli jednak w pozycji tej podana jest wartość dodatnia, w pozycji 1.1.2.8 widnieje odwrotność tej liczby.
0974	1.2.12. **(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR** Art. 3 CRR

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0978	1.2.13. **Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne** Wiersz ten zapewnia elastyczność wyłącznie dla celów sprawozdawczości. Wprowadza się w nim dane w tych rzadkich przypadkach, gdy nie ma ostatecznej decyzji w sprawie zgłaszania poszczególnych pozycji kapitału/odliczeń we wzorze CA1. W konsekwencji wiersz ten wypełnia się tylko wtedy, gdy elementu kapitału podstawowego Tier II lub odliczenia od elementu kapitału Tier II nie można przypisać do żadnego z wierszy od 750 do 974. Wiersza tego nie używa się do uwzględniania pozycji kapitału/odliczeń, które nie są objęte zakresem stosowania CRR, w celu obliczenia współczynników wypłacalności (np. przypisania pozycji kapitału/odliczeń, które określono według przepisów krajowych, a które nie wchodzą w zakres stosowania CRR).

1.3. C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)

1.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	1. **ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO** Art. 92 ust. 3 i art. 95, art. 96 i art. 98 CRR
0020	1* **W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR** W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR
0030	1** **W tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR** W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR
0040	1.1. **KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA** Art. 92 ust. 3 lit. a) i f) CRR
0050	1.1.1. **Metoda standardowa (SA)** Wzory CR SA i SEC SA na poziomie ekspozycji całkowitych
0051	1.1.1* **W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 124 CRR** Instytucje zgłaszają dodatkowe kwoty ekspozycji na ryzyko niezbędne do osiągnięcia zgodności z surowszymi wymogami ostrożnościowymi podanymi do wiadomości instytucji po przeprowadzeniu konsultacji z EUNB, zgodnie z art. 124 ust. 2 i 5 CRR.
0060	1.1.1.1. **Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych** Wzór CR SA na poziomie ekspozycji całkowitych. Kategoriami ekspozycji według metody standardowej są kategorie wymienione w art. 112 CRR z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0070	1.1.1.1.01. **Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych** Zob. wzór CR SA
0080	1.1.1.1.02. **Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych** Zob. wzór CR SA
0090	1.1.1.1.03. **Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego** Zob. wzór CR SA
0100	1.1.1.1.04. **Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju** Zob. wzór CR SA
0110	1.1.1.1.05. **Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych** Zob. wzór CR SA
0120	1.1.1.1.06. **Ekspozycje wobec instytucji** Zob. wzór CR SA
0130	1.1.1.1.07. **Ekspozycje wobec przedsiębiorstw** Zob. wzór CR SA
0140	1.1.1.1.08. **Ekspozycje detaliczne** Zob. wzór CR SA
0150	1.1.1.1.09. **Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach** Zob. wzór CR SA
0160	1.1.1.1.10. **Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania** Zob. wzór CR SA
0170	1.1.1.1.11. **Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem** Zob. wzór CR SA
0180	1.1.1.1.12. **Obligacje zabezpieczone** Zob. wzór CR SA
0190	1.1.1.1.13. **Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową** Zob. wzór CR SA
0200	1.1.1.1.14. **Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania** Zob. wzór CR SA
0210	1.1.1.1.15. **Ekspozycje kapitałowe** Zob. wzór CR SA
0211	1.1.1.1.16. **Inne pozycje** Zob. wzór CR SA

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0240	1.1.2. **Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)**
0241	1.1.2* **W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 164 CRR** Instytucje zgłaszają dodatkowe kwoty ekspozycji na ryzyko niezbędne do osiągnięcia zgodności z surowszymi wymogami ostrożnościowymi podanymi do wiadomości instytucji po powiadomieniu EUNB, zgodnie z art. 164 ust. 5 i 7 CRR.
0242	1.1.2** **W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 124 CRR** Instytucje zgłaszają dodatkowe kwoty ekspozycji na ryzyko niezbędne do osiągnięcia zgodności z surowszymi wymogami ostrożnościowymi określonymi przez właściwe organy po przeprowadzeniu konsultacji z EUNB, zgodnie z art. 124 ust. 2 i 5 CRR, oraz powiązanymi z limitami dotyczącymi uznanej wartości rynkowej zabezpieczenia, jak określono w art. 125 ust. 2 lit. d) oraz art. 126 ust. 2 lit. d) CRR.
0250	1.1.2.1. **Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji** Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli nie są stosowane własne oszacowania LGD ani współczynniki konwersji)
0260	1.1.2.1.01. **Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych** Zob. wzór CR IRB
0270	1.1.2.1.02. **Ekspozycje wobec instytucji** Zob. wzór CR IRB
0280	1.1.2.1.03. **Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP** Zob. wzór CR IRB
0290	1.1.2.1.04. **Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne** Zob. wzór CR IRB
0300	1.1.2.1.05. **Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne** Zob. wzór CR IRB
0310	1.1.2.2. **Metody IRB w przypadku gdy stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji** Wzór CR IRB na poziomie ekspozycji całkowitych (jeżeli stosowane są własne oszacowania LGD lub współczynniki konwersji)
0320	1.1.2.2.01. **Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych** Zob. wzór CR IRB
0330	1.1.2.2.02. **Ekspozycje wobec instytucji** Zob. wzór CR IRB

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0340	1.1.2.2.03. **Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP** Zob. wzór CR IRB
0350	1.1.2.2.04. **Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne** Zob. wzór CR IRB
0360	1.1.2.2.05. **Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne** Zob. wzór CR IRB
0370	1.1.2.2.06. **Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością** Zob. wzór CR IRB
0380	1.1.2.2.07. **Ekspozycje detaliczne – ekspozycje zabezpieczone nieruchomością wobec podmiotów niebędących MŚP** Zob. wzór CR IRB
0390	1.1.2.2.08. **Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne** Zob. wzór CR IRB
0400	1.1.2.2.09. **Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP** Zob. wzór CR IRB
0410	1.1.2.2.10. **Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP** Zob. wzór CR IRB
0420	1.1.2.3. **Ekspozycje kapitałowe według metody IRB** Zob. wzór CR EQU IRB
0450	1.1.2.5. **Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego** Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem obliczoną zgodnie z art. 156 CRR.
0460	1.1.3. **Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania** Art. 307, 308 i 309 CRR
0470	1.1.4 **Pozycje sekurytyzacyjne** Zob. wzór CR SEC
0490	1.2. **ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY** Art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR
0500	1.2.1. **Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym** Zob. wzór CR SETT

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0510	1.2.2. **Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym** Zob. wzór CR SETT
0520	1.3. **ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW** Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i) oraz lit. c) ppkt (i) i (iii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR
0530	1.3.1. **Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych (SA)**
0540	1.3.1.1. **Rynkowe instrumenty dłużne** Wzór MKR SA TDI przy poziomie całkowitych wartości walut.
0550	1.3.1.2. **Ekspozycje kapitałowe** Wzór MKR SA EQU na poziomie całkowitych wartości rynków krajowych.
0555	1.3.1.3. **Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania** Art. 348 ust. 1, art. 350 ust. 3 lit. c) oraz art. 364 ust. 2 lit. a) CRR Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe oblicza się zgodnie z art. 348 ust. 1 CRR niezwłocznie lub w wyniku zastosowania pułapu określonego w art. 350 ust. 3 lit. c) CRR. Zgodnie z CRR przedmiotowe pozycje nie są bezpośrednio przypisywane do ryzyka stopy procentowej ani ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje. W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie pierwsze CRR zgłaszana kwota odpowiada kwocie stanowiącej 32 % pozycji netto danej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, pomnożonej przez 12,5. W przypadku stosowania metody szczególnej zgodnie z art. 348 ust. 1 zdanie drugie CRR zgłaszana kwota odpowiada niższej z następujących wartości: 32 % pozycji netto odpowiedniej ekspozycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania lub różnicy między 40 % tej pozycji netto a wymogami w zakresie funduszy własnych wynikającymi z ryzyka walutowego powiązanego z tą ekspozycją przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, każdorazowo pomnożonej przez 12,5.
0556	1.3.1.3.* **Pozycja uzupełniająca: Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w rynkowe instrumenty dłużne** Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania zainwestowało wyłącznie w instrumenty narażone na ryzyko stopy procentowej.
0557	1.3.1.3.** **Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, które zainwestowały wyłącznie w instrumenty udziałowe lub w instrumenty mieszane** Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, jeżeli przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania zainwestowało wyłącznie w instrumenty narażone na ryzyko związane z inwestowaniem w akcje albo w instrumenty mieszane lub też jeżeli części składowe przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania są nieznane.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0560	1.3.1.4. **Ryzyko walutowe** Zob. wzór MKR SA FX
0570	1.3.1.5. **Ryzyko cen towarów** Zob. wzór MKR SA COM
0580	1.3.2. **Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych** Zob. wzór MKR IM
0590	1.4. **ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO** Art. 92 ust. 3 lit. e) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR W przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2 oraz w art. 98 CRR, wartość tego elementu wynosi zero.
0600	1.4.1. **Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego** Zob. wzór OPR
0610	1.4.2. **Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej** Zob. wzór OPR
0620	1.4.3. **Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego** Zob. wzór OPR
0630	1.5. **DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH** Art. 95 ust. 2 i art. 96 ust. 2, art. 97 oraz art. 98 ust. 1 lit. a) CRR Jedynie w przypadku firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 95 ust. 2, art. 96 ust. 2 oraz w art. 98 CRR Zob. także art. 97 CRR. Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 CRR, zgłaszają kwotę, o której mowa w art. 97, pomnożoną przez liczbę 12,5. Firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 CRR, zgłaszają w następujący sposób: — jeżeli kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. a) CRR, jest większa niż kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. b) CRR, zgłaszają kwotę równą zero; — jeżeli kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. b) CRR, jest większa niż kwota, o której mowa w art. 95 ust. 2 lit. a) CRR, zgłaszają kwotę będącą wynikiem odjęcia tej drugiej kwoty od pierwszej.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0640	1.6. **ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ** Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR Zob. wzór CVA.
0650	1.6.1. **Metoda zaawansowana** Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 383 CRR. Zob. wzór CVA.
0660	1.6.2. **Metoda standardowa** Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 384 CRR. Zob. wzór CVA.
0670	1.6.3. **Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji** Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej zgodnie z art. 385 CRR. Zob. wzór CVA.
0680	1.7. **ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM** Art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (ii) oraz art. 395–401 CRR
0690	1.8. **KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO** Art. 3, 458 i 459 CRR oraz kwoty ekspozycji na ryzyko, których nie można przypisać do jednej z pozycji od 1.1 do 1.7. Instytucje zgłaszają kwoty niezbędne do osiągnięcia zgodności z: Surowszymi wymogami ostrożnościowymi nałożonymi przez Komisję zgodnie z art. 458 i 459 CRR. Dodatkowymi kwotami ekspozycji na ryzyko z tytułu art. 3 CRR. Pozycja ta nie ma związku ze wzorem zawierającym szczegółowe informacje.
0710	1.8.2. **W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458 CRR** Art. 458 CRR
0720	1.8.2* **W tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji** Art. 458 CRR
0730	1.8.2** **W tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka w odniesieniu do baniek spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych** Art. 458 CRR

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0740	1.8.2*** **W tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego** Art. 458 CRR
0750	1.8.3. **W tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459 CRR** Art. 459 CRR
0760	1.8.4. **W tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR** Art. 3 CRR Zgłasza się dodatkową kwotę ekspozycji na ryzyko. Obejmuje ona wyłącznie dodatkowe kwoty (np. jeżeli ekspozycja o wartości 100 ma wagę ryzyka równą 20 %, a instytucje stosują w oparciu o art. 3 CRR wagę ryzyka równą 50 %, kwota, którą należy zgłosić, wynosi 30).

1.4. C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)

1.4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
0010	1 **Współczynnik kapitału podstawowego Tier I** Art. 92 ust. 2 lit. a) CRR Współczynnik kapitału podstawowego Tier I stanowi kapitał podstawowy Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
0020	2 **Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I** Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału podstawowego Tier I w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. a) CRR (4,5 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.
0030	3 **Współczynnik kapitału Tier I** Art. 92 ust. 2 lit. b) CRR Współczynnik kapitału Tier I stanowi kapitał Tier I instytucji wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
0040	4 **Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I** Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału Tier I w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. b) CRR (6 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.
0050	5 **Łączny współczynnik kapitałowy** Art. 92 ust. 2 lit. c) CRR Łączny współczynnik kapitałowy stanowi fundusze własne danej instytucji wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

▼B

Wiersze	
0060	6 **Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału** Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru funduszy własnych w stosunku do wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. c) CRR (8 %), tj. bez uwzględnienia buforów kapitałowych i przepisów przejściowych dotyczących współczynnika.
0130	13 **Współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR)** Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) łącznego współczynnika kapitałowego (8 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. c) CRR; (ii) dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych (wymogi filaru 2 – P2R), o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, wyrażonych jako współczynnik. Wartości te należy ustalić zgodnie z kryteriami określonymi w „Wytycznych EUNB w sprawie wspólnych procedur i metod dotyczących procesu przeglądu i oceny nadzorczej i nadzorczych testów warunków skrajnych” (*EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing* (EBA SREP GL)). Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ. TSCR zdefiniowano w sekcjach 7.4 i 7.5 EBA SREP GL. Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).
0140	13* **TSCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I** Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (4,5 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. a) CRR; (ii) części współczynnika P2R, o którym mowa w wierszu 0130 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału podstawowego Tier I. Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących posiadania funduszy w formie kapitału podstawowego Tier I, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).
0150	13** **TSCR: składający się z kapitału Tier I** Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) współczynnika kapitału Tier I (6 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. b) CRR; (ii) części współczynnika P2R, o którym mowa w wierszu 0130 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału Tier I. Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących posiadania funduszy w formie kapitału Tier I, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).

▼B

Wiersze	
0160	14 **Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR)** Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) współczynnika TSCR, o którym mowa w wierszu 0130; (ii) współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 CRD – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa. Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR), jak określono w sekcji 7.5 EBA SREP GL. Jeżeli nie ma zastosowanie żaden wymóg w zakresie bufora, zgłasza się tylko ppkt (i).
0170	14* **OCR: składający się z kapitału podstawowego Tier I** Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) współczynnika TSCR składającego się z kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w wierszu 0140; (ii) współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 CRD – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa. Jeżeli nie ma zastosowanie żaden wymóg w zakresie bufora, zgłasza się tylko ppkt (i).
0180	14** **OCR: składający się z kapitału Tier I** Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) współczynnika TSCR składającego się z kapitału Tier I, o którym mowa w wierszu 0150; (ii) współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 CRD – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa. Jeżeli nie ma zastosowanie żaden wymóg w zakresie bufora, zgłasza się tylko ppkt (i).
0190	15 **Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR) i wytyczne filaru 2 (P2G)** Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) współczynnika OCR, o którym mowa w wierszu 160; (ii) w stosownych przypadkach wytycznych dotyczących dodatkowych funduszy własnych przekazanych przez właściwy organ (wytyczne filaru 2 – P2G), jak określono w art. 104b ust. 3 CRD, wyrażonych jako współczynnik. Określa się je zgodnie z pkt 7.7.1 wytycznych EBA SREP GL. P2G uwzględnia się wyłącznie wówczas, gdy zostały podane do wiadomości instytucji przez właściwy organ. Jeżeli właściwy organ nie podał P2G, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).

▼B

Wiersze	
0200	15* **OCR i P2G: składające się z kapitału podstawowego Tier I** Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) współczynnika OCR składającego się z kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w wierszu 0170; (ii) w stosownych przypadkach, części P2G, o którym mowa w wierszu 0190 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału podstawowego Tier I. P2G uwzględnia się tylko wtedy, gdy został podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ. Jeżeli właściwy organ nie podał P2G, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).
0210	15** **OCR i P2G: składające się z kapitału Tier I** Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) współczynnika OCR składającego się z kapitału Tier I, o którym mowa w wierszu 0180; (ii) w stosownych przypadkach, części P2G, o którym mowa w wierszu 0190 ppkt (ii), która – zgodnie z wymogiem nałożonym przez właściwy organ – ma być utrzymywana w postaci kapitału Tier I. P2G uwzględnia się tylko wtedy, gdy został podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ. Jeżeli właściwy organ nie podał P2G, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).
0220	**Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem wymogów określonych w art. 92 CRR i art. 104a CRD** Pozycja ta przedstawia – w wartościach bezwzględnych – kwotę nadwyżki lub niedoboru kapitału podstawowego Tier I w stosunku do wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. a) CRR (4,5 %) i art. 104a CRD, w stopniu, w jakim wymóg określony w art. 104a CRD musi zostać spełniony z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I. Jeżeli dana instytucja musi wykorzystać swój kapitał podstawowy Tier I, aby spełnić wymogi określone w art. 92 ust. 1 lit. b) lub c) CRR lub art. 104a CRD w stopniu przekraczającym stopień, w jakim wymóg określony w art. 104a CRD musi zostać spełniony z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I, zgłoszona nadwyżka lub zgłoszony niedobór muszą uwzględniać ten fakt. Kwota ta odzwierciedla kapitał podstawowy Tier I dostępny na potrzeby spełnienia wymogu połączonego bufora i innych wymogów.
0300	**Współczynnik kapitału podstawowego Tier I bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9** Art. 92 ust. 2 lit. a) CRR, art. 473a ust. 8 CRR
0310	**Współczynnik kapitału Tier I bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9** Art. 92 ust. 2 lit. b) CRR, art. 473a ust. 8 CRR
0320	**Łączny współczynnik kapitałowy bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących MSSF 9** Art. 92 ust. 2 lit. c) CRR, art. 473a ust. 8 CRR

▼B

1.5. C 04.00 – POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE (CA4)

1.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersze	
0010	1. **Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem** Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w najnowszym zweryfikowanym/zbadanym bilansie księgowym.
0020	1.1. **Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego nieoparte na przyszłej rentowności** Art. 39 ust. 2 CRR Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które zostały utworzone przed dniem 23 listopada 2016 r. i nie opierają się na przyszłej rentowności, a tym samym podlegają zastosowaniu wagi ryzyka.
0030	1.2. **Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych** Art. 36 ust. 1 lit. c) oraz art. 38 CRR Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które są oparte na przyszłej rentowności, ale nie wynikają z różnic przejściowych, i tym samym nie są objęte żadnymi progami (tj. są w całości odliczane od kapitału podstawowego Tier I).
0040	1.3. **Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych** Art. 36 ust. 1 lit. c); Art. 38 oraz art. 48 ust. 1 lit. a) CRR Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które są oparte na przyszłej rentowności i wynikają z różnic przejściowych, a tym samym ich odliczenie od kapitału podstawowego Tier I jest objęte progami wynoszącymi 10 % i 17,65 % określonymi w art. 48 CRR.
0050	2 **Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem** Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest równa kwocie zgłoszonej w ostatnim zweryfikowanym/zbadanym bilansie księgowym.
0060	2.1. **Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego niepodlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności** Art. 38 ust. 3 i 4 CRR Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w przypadku których warunki określone w art. 38 ust. 3 i 4 CRR nie są spełnione. Pozycja ta obejmuje zatem rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które pomniejszają kwotę wartości firmy, inne wartości niematerialne i prawne lub odliczane obowiązkowo aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, zgłaszane odpowiednio w pozycjach CA1 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 oraz 1.1.1.14.2.
0070	2.2. **Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające odliczeniu od aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności** Art. 38 CRR

▼B

Wiersze	
0080	2.2.1. **Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i niewynikającymi z różnic przejściowych** Art. 38 ust. 3, 4 i 5 CRR Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 CRR, i nie są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, jak określono w art. 38 ust. 5 CRR.
0090	2.2.2. **Podlegające odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powiązane z aktywami z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartymi na przyszłej rentowności i wynikającymi z różnic przejściowych** Art. 38 ust. 3, 4 i 5 CRR Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego mogące pomniejszać kwotę aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które to aktywa są oparte na przyszłej rentowności, zgodnie z art. 38 ust. 3 i 4 CRR, i są zakwalifikowane do aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, jak określono w art. 38 ust. 5 CRR.
0093	2 A **Nadpłaty podatku i straty podatkowe przeniesione na poprzednie lata** Art. 39 ust. 1 CRR Kwota nadpłat podatku i strat podatkowych przeniesionych na poprzednie lata, która nie jest odliczana od funduszy własnych zgodnie z art. 39 ust. 1 CRR; zgłoszona kwota jest kwotą przed zastosowaniem wag ryzyka.
0096	2B **Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 250 %** Art. 48 ust. 4 CRR Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 48 ust. 1 CRR, ale podlegają wadze ryzyka równej 250 % zgodnie z art. 48 ust. 4 CRR, z uwzględnieniem wpływu art. 470, art. 478 ust. 2 i art. 473a ust. 7 lit. a) CRR. Zgłoszona kwota jest kwotą aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego przed zastosowaniem wagi ryzyka.
0097	2C **Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegające wadze ryzyka równej 0 %** Art. 469 ust. 1 lit. d), art. 470, art. 472 ust. 5 oraz art. 478 CRR Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 469 ust. 1 lit. d), art. 470 CRR, art. 478 ust. 2 i art. 473a ust. 7 lit. a) CRR, ale podlegają wadze ryzyka równej 0 % zgodnie z art. 472 ust. 5 CRR. Zgłoszona kwota jest kwotą aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego przed zastosowaniem wagi ryzyka.

▼B

Wiersze	
0901	2 W **Wyjątek od wymogu odliczania wartości niematerialnych i prawnych od kapitału podstawowego Tier I** Art. 36 ust. 1 lit. b) CRR Instytucje zgłaszają kwotę ostrożnie wycenionych aktywów będących oprogramowaniem wyłączonych z wymogu odliczania.
0905	2Y **AT1 Instrumenty kapitałowe oraz powiązane ażio emisyjne sklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości** Kwota instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I wraz z powiązanymi ażio emisyjnymi, które sklasyfikowano jako kapitał własny zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości
0906	2Z **AT1 Instrumenty kapitałowe oraz powiązane ażio emisyjne sklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości** Kwota instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I wraz z powiązanymi ażio emisyjnymi, które sklasyfikowano jako zobowiązania zgodnie z obowiązującym standardem rachunkowości
0100	3. **Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB** Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d), art. 158 i art. 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.
0110	3.1. **Całkowite korekty ryzyka kredytowego, dodatkowe korekty wartości oraz inne redukcje funduszy własnych kwalifikujące się do uwzględnienia w obliczeniach kwoty oczekiwanej straty** Art. 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.
0120	3.1.1. **Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego** Art. 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.
0130	3.1.2. **Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego** Art. 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.

▼B

Wiersze	
0131	3.1.3. **Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych** Art. 34, 110 i 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.
0140	3.2. **Oczekiwane uznane straty razem** Art. 158 ust. 5, 6 i 10 oraz art. 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. Zgłasza się wyłącznie oczekiwaną stratę związaną z ekspozycjami, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania.
0145	4 **Nadwyżka (+) lub niedobór (-) korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat w odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody IRB** Art. 36 ust. 1 lit. d), art. 62 lit. d), art. 158 i art. 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.
0150	4.1. **Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego oraz pozycje ujmowane w podobny sposób** Art. 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB.
0155	4.2. **Oczekiwane uznane straty razem** Art. 158 ust. 5, 6 i 10 oraz art. 159 CRR Pozycję tę zgłaszają wyłącznie instytucje stosujące metodę IRB. Zgłasza się wyłącznie oczekiwaną stratę związaną z ekspozycjami, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
0160	5 **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu nadwyżki rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II** Art. 62 lit. d) CRR W przypadku instytucji stosujących metodę IRB górny pułap nadwyżki rezerwy (w stosunku do oczekiwanych strat) kwalifikującej się do włączenia do kapitału Tier II wynosi 0,6 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obliczonych zgodnie z metodą IRB, zgodnie z art. 62 lit. d) CRR. Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem (tj. nie jest mnożona przez 0,6 %), która stanowi podstawę dla obliczenia pułapu.
0170	6 **Rezerwy brutto kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II razem** Art. 62 lit. c) CRR Pozycja ta obejmuje korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego, które kwalifikują się do włączenia do kapitału Tier II, przed uwzględnieniem pułapu. Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą przed skutkami podatkowymi.

▼B

Wiersze	
0180	7 **Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby obliczenia pułapu rezerwy kwalifikującej się jako kapitał Tier II** Art. 62 lit. c) CRR Zgodnie z art. 62 lit. c) CRR korekty z tytułu ryzyka kredytowego kwalifikujące się do włączenia do kapitału Tier II mogą wynosić maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Kwota, którą należy zgłosić w tej pozycji, jest kwotą ekspozycji ważonych ryzykiem (tj. nie jest mnożona przez 1,25 %), która stanowi podstawę dla obliczenia pułapu.
0190	8 **Próg niepodlegających odliczeniu udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 46 ust. 1 lit. a) CRR Pozycja ta zawiera próg, do którego nie odlicza się udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty. Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %.
0200	9 **Próg na poziomie 10 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I** Art. 48 ust. 1 lit. a) i b) CRR Pozycja ta zawiera wynoszący 10 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych. Kwotę otrzymuje się przez zsumowanie wszystkich pozycji, które stanowią podstawę progu, i pomnożenie uzyskanej w ten sposób sumy przez 10 %.
0210	10 **Próg na poziomie 17,65 % instrumentów w kapitale podstawowym Tier I** Art. 48 ust. 1 CRR Pozycja ta zawiera wynoszący 17,65 % próg dla udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, i dla aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, który to próg stosuje się po zastosowaniu progu wynoszącego 10 %. Próg należy obliczyć się w taki sposób, aby kwota tych dwóch uznanych pozycji nie przekroczyła 15 % ostatecznego kapitału podstawowego Tier I, tj. kapitału podstawowego Tier I obliczonego po wszystkich odliczeniach, nie uwzględniając korekty wynikającej z przepisów przejściowych.
0225	11 **Uznany kapitał do celów związanych ze znacznymi pakietami akcji poza sektorem finansowym** Art. 4 ust. 1 pkt 71 lit. a) CRR
0230	12 **Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich** Art. 44, 45, 46 i 49 CRR

▼B

Wiersze	
0240	12.1. **Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 44, 45, 46 i 49 CRR
0250	12.1.1. **Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 44, 46 i 49 CRR Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem: a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR.
0260	12.1.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 45 CRR W art. 45 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0270	12.2. **Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i art. 45 CRR
0280	12.2.1. **Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i art. 45 CRR Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami. Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR, nie są uwzględniane.
0290	12.2.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 45 CRR W art. 45 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.

▼B

Wiersze	
0291	12.3.1. **Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i art. 45 CRR
0292	12.3.2. **Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i art. 45 CRR
0293	12.3.3. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 45 CRR W art. 45 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0300	13 **Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich** Art. 58, 59 i 60 CRR
0310	13.1. **Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 58, art. 59 i art. 60 ust. 2 CRR
0320	13.1.1. **Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 58 i art. 60 ust. 2 CRR Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem: a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; oraz b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR.
0330	13.1.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 59 CRR W art. 59 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0340	13.2. **Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i art. 59 CRR

▼B

Wiersze	
0350	13.2.1. **Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i art. 59 CRR Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami. Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.
0360	13.2.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 59 CRR W art. 59 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0361	13.3. **Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i art. 59 CRR
0362	13.3.1. **Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i art. 59 CRR
0363	13.3.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 59 CRR W art. 59 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0370	14. **Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich** Art. 68, 69 i 70 CRR
0380	14.1. **Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 68 i art. 69 oraz art. 70 ust. 2 CRR

▼B

Wiersze	
0390	14.1.1. **Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 68 i art. 70 ust. 2 CRR Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem: a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; oraz b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR.
0400	14.1.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 69 CRR W art. 69 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0410	14.2. **Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i art. 69 CRR
0420	14.2.1. **Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i art. 69 CRR Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami. Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.
0430	14.2.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 69 CRR W art. 69 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0431	14.3. **Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i art. 69 CRR

▼B

Wiersze	
0432	14.3.1. **Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i art. 69 CRR
0433	14.3.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 69 CRR W art. 69 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0440	15 **Udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich** Art. 44, 45, 47 i 49 CRR
0450	15.1. **Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 44, 45, 47 i 49 CRR
0460	15.1.1. **Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 44, 45, 47 i 49 CRR Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem: a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych; b) kwot związanych z inwestycjami, w odniesieniu do których zastosowano którekolwiek z rozwiązań alternatywnych określonych w art. 49; oraz c) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR.
0470	15.1.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 45 CRR W art. 45 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0480	15.2. **Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i art. 45 CRR

▼B

Wiersze	
0490	15.2.1. **Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 44 i art. 45 CRR Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami. Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. g) CRR, nie są uwzględniane.
0500	15.2.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 45 CRR W art. 45 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0501	15.3. **Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i art. 45 CRR
0502	15.3.1. **Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 44 i art. 45 CRR
0503	15.3.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 45 CRR W art. 45 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0504	**Inwestycje w kapitał podstawowy Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty – podlegające wadze ryzyka wynoszącej 250 %** Art. 48 ust. 4 CRR Kwota znacznych inwestycji w kapitał podstawowy Tier I podmiotów sektora finansowego, która nie jest odliczana na podstawie art. 48 ust. 1 CRR, ale podlega wadze ryzyka równej 250 % zgodnie z art. 48 ust. 4 CRR. Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą znacznych inwestycji przed zastosowaniem wagi ryzyka.

▼B

Wiersze	
0510	16 **Udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, po odliczeniu pozycji krótkich** Art. 58 i 59 CRR
0520	16.1. **Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 58 i 59 CRR
0530	16.1.1. **Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 58 CRR Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, z wyłączeniem: a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych (art. 56 lit. d) CRR); oraz b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR.
0540	16.1.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 59 CRR W art. 59 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0550	16.2. **Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i art. 59 CRR
0560	16.2.1. **Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 58 i art. 59 CRR Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami. Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 56 lit. b) CRR, nie są uwzględniane.
0570	16.2.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 59 CRR W art. 59 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.

▼B

Wiersze	
0571	16.3. **Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i art. 59 CRR
0572	16.3.1. **Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 58 i art. 59 CRR
0573	16.3.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 59 CRR W art. 59 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0580	17 **Udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji, po odliczeniu pozycji krótkich** Art. 68 i 69 CRR
0590	17.1. **Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 68 i 69 CRR
0600	17.1.1. **Bezpośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 68 CRR Bezpośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, z wyłączeniem: a) pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez 5 dni roboczych (art. 66 lit. d) CRR); oraz b) udziałów kapitałowych, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR.
0610	17.1.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do bezpośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 69 CRR W art. 69 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0620	17.2. **Pośrednie udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i art. 69 CRR

▼B

Wiersze	
0630	17.2.1. **Pośrednie udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 68 i art. 69 CRR Kwotą, którą należy zgłosić, są pośrednie udziały kapitałowe w portfelu handlowym instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego, które to udziały przyjmują postać indeksowych papierów wartościowych. Uzyskuje się ją poprzez obliczenie ekspozycji bazowej z tytułu instrumentów kapitałowych podmiotów sektora finansowego objętych tymi indeksami. Udziały kapitałowe, które traktuje się jako krzyżowe powiązania kapitałowe zgodnie z art. 66 lit. b) CRR, nie są uwzględniane
0640	17.2.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do pośrednich udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 4 ust. 1 pkt 114 oraz art. 69 CRR W art. 69 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0641	17.3. **Syntetyczne udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i art. 69 CRR
0642	17.3.1. **Syntetyczne udziały kapitałowe brutto w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 68 i art. 69 CRR
0643	17.3.2. **(-) Dozwolone kompensowanie pozycji krótkich w odniesieniu do syntetycznych udziałów kapitałowych brutto ujętych powyżej** Art. 4 ust. 1 pkt 126 oraz art. 69 CRR W art. 69 lit. a) CRR dopuszcza się kompensowanie pozycji krótkich dotyczących tej samej ekspozycji bazowej, pod warunkiem że termin zapadalności pozycji krótkiej jest taki sam jak termin zapadalności pozycji długiej lub jest późniejszy albo rezydualny termin zapadalności pozycji krótkiej wynosi co najmniej rok.
0650	18 **Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I instytucji** Art. 46 ust. 4, art. 48 ust. 4 i art. 49 ust. 4 CRR
0660	19 **Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I instytucji** Art. 60 ust. 4 CRR

▼B

Wiersze	
0670	20 **Ekspozycje ważone ryzykiem z tytułu udziałów kapitałowych w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, nieodliczone od kapitału Tier II instytucji** Art. 70 ust. 4 CRR
0680	21 **Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu** Art. 79 CRR Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki. Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 12.1.
0690	22 **Posiadane instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu** Art. 79 CRR Właściwy organ może odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału podstawowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki. Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 15.1.
0700	23 **Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu** Art. 79 CRR Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki. Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 13.1.
0710	24 **Posiadane instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu** Art. 79 CRR Właściwy organ może tymczasowo odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału dodatkowego Tier I z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki. Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 16.1.
0720	25 **Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu** Art. 79 CRR

▼B

Wiersze	
	Właściwy organ może odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału Tier II z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki. Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 14.1.
0730	26 **Posiadane instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, podlegające tymczasowemu odstępstwu** Art. 79 CRR Właściwy organ może odstąpić od stosowania przepisów dotyczących odliczania od kapitału Tier II z powodu posiadanych przez instytucję instrumentów określonego podmiotu sektora finansowego, jeżeli uzna, że celem tych posiadanych udziałów jest pomoc finansowa przeznaczona na reorganizację i uratowanie tej jednostki. Należy zauważyć, że instrumenty te zgłasza się również w pozycji 17.1.
0740	27 **Wymóg połączonego bufora** Art. 128 pkt 6 CRD
0750	**Bufor zabezpieczający** Art. 128 pkt 1 i art. 129 CRD Zgodnie z art. 129 ust. 1 CRD bufor zabezpieczający jest dodatkową kwotą kapitału podstawowego Tier I. Ze względu na fakt, że wynosząca 2,5 % wartość bufora zabezpieczającego jest stała, kwotę zgłasza się w tym wierszu.
0760	**Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego** Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) CRR W tym wierszu zgłasza się kwotę bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 CRR poza buforem zabezpieczającym. Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.
0770	**Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny** Art. 128 pkt 2 i art. 130 oraz art. 135–140 CRD Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.
0780	**Bufor ryzyka systemowego** Art. 128 pkt 5 oraz art. 133 i art. 134 CRD Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.

▼B

Wiersze	
0800	**Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym** Art. 128 pkt 3 i art. 131 CRD Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.
0810	**Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym** Art. 128 pkt 4 i art. 131 CRD Zgłoszona kwota odpowiada kwocie funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień sprawozdawczy.
0820	28 **Wymogi w zakresie funduszy własnych związane z korektami w ramach filaru II** Art. 104a ust. 1 CRD Jeżeli właściwy organ uzna, że instytucja musi obliczyć dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych z powodów związanych z filarem II, te dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się w tym wierszu.
0830	29 **Kapitał założycielski** Art. 12 i 28–31 CRD oraz art. 93 CRR
0840	30 **Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich** Art. 96 ust. 2 lit. b), art. 97 oraz art. 98 ust. 1 lit. a) CRR
0850	31 **Zagraniczne pierwotne ekspozycje** Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 ust. 5 niniejszego rozporządzenia wykonawczego. Próg oblicza się na podstawie pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji. Ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma swoją siedzibę.
0860	32 **Całkowita wartość pierwotnych ekspozycji** Informacje niezbędne do obliczenia progu dla zgłaszania wzoru CR GB zgodnie z art. 5 ust. 5 niniejszego rozporządzenia wykonawczego. Próg oblicza się na podstawie pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji. Ekspozycje uznaje się za krajowe w przypadku, gdy są to ekspozycje wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwie członkowskim, w którym dana instytucja ma swoją siedzibę.

▼B

1.6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE oraz INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5)

1.6.1. Uwagi ogólne

16. Wzór CA5 zawiera podsumowanie obliczeń składników funduszy własnych i odliczeń podlegających przepisom przejściowym określonym w art. 465–491, 494a i 494b CRR.

17. Struktura CA5 jest następująca:

a) Wzór CA5.1 zawiera podsumowanie całkowitych korekt, których należy dokonać w odniesieniu do różnych elementów funduszy własnych (zgłoszonych w CA1 zgodnie z przepisami końcowymi) wskutek stosowania przepisów przejściowych. Elementy tego wzoru są przedstawiane jako „korekty" różnych składników kapitału w CA1, aby odzwierciedlić w składnikach funduszy własnych skutki przepisów przejściowych;

b) wzór 5.2 zawiera dalsze szczegóły dotyczące obliczania tych instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych, które nie stanowią pomocy państwa.

18. Instytucje zgłaszają w pierwszych czterech kolumnach korekty kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II, a także kwotę, którą należy traktować jako aktywa ważone ryzykiem. Instytucje są również zobowiązane do zgłaszania w kolumnie 0050 mającej zastosowanie wartości procentowej, a w kolumnie 0060 uznanej kwoty bez uwzględnienia przepisów przejściowych.

19. Instytucje zgłaszają elementy w CA5 wyłącznie w okresie, w którym zastosowanie mają przepisy przejściowe określone w części dziesiątej CRR.

20. Niektóre przepisy przejściowe zobowiązują do odliczeń od kapitału Tier I. W takim przypadku kwota rezydualna odliczenia lub odliczeń stosuje się do kapitału Tier I, a jeżeli kapitał dodatkowy Tier I jest niewystarczający do absorpcji tej kwoty, wówczas nadwyżkę odlicza się od kapitału podstawowego Tier I.

1.6.2. C 05.01 – PRZEPISY PRZEJŚCIOWE (CA5.1)

21. Instytucje zgłaszają we wzorze CA5.1 przepisy przejściowe dotyczące składników funduszy własnych zgodnie z art. 465–491, 494a i 494b CRR w porównaniu ze stosowaniem przepisów końcowych określonych w części drugiej tytuł II CRR.

22. Instytucje zgłaszają w wierszach 0060–0065 informacje na temat przepisów przejściowych dotyczących instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych. Dane liczbowe, które należy zgłosić w wierszu 0060 w CA5.1, odzwierciedlają przepisy przejściowe zawarte w CRR w wersji mającej zastosowanie do dnia 26 czerwca 2019 r. i można je uzyskać na podstawie odpowiednich sekcji CA5.2. Wiersze 0061–0065 odzwierciedlają wpływ przepisów przejściowych zawartych w art. 494a i 494b CRR.

23. W wierszach 0070–0092 instytucje zgłaszają informacje na temat przepisów przejściowych dotyczących udziałów mniejszości i instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I i Tier II wyemitowanych przez jednostki zależne (zgodnie z art. 479 i 480 CRR).

▼B

24. W wierszu 0100 i w wierszach kolejnych instytucje zgłaszają informacje odnoszące się do wpływu przepisów przejściowych dotyczących niezrealizowanych zysków i strat, odliczeń, dodatkowych filtrów i odliczeń oraz MSSF 9.

25. Może się zdarzyć, że odliczenia od kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I lub kapitału Tier II wynikające z przepisów przejściowych przekraczają kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I lub kapitał Tier II instytucji. Taki skutek – jeżeli wynika z przepisów przejściowych – zgłasza się we wzorze CA1, wykorzystując odpowiednie komórki. W konsekwencji korekty w kolumnach wzoru CA5 nie obejmują żadnych efektów zewnętrznych w przypadku niewystarczającego dostępnego kapitału.

1.6.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	**Korekty w kapitale podstawowym Tier I**
0020	**Korekty w kapitale dodatkowym Tier I**
0030	**Korekty w kapitale Tier II**
0040	**Korekty uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem** Kolumna 0040 zawiera odpowiednie kwoty stanowiące korektę łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, o której mowa w art. 92 ust. 3 CRR, w wyniku zastosowania przepisów przejściowych. Zgłoszone kwoty uwzględniają zastosowanie przepisów części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub 3 lub części trzeciej tytuł IV zgodnie z art. 92 ust. 4 CRR. Oznacza to, że kwoty przejściowe podlegające przepisom części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub 3 zgłasza się jako kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, natomiast kwoty przejściowe podlegające przepisom części trzeciej tytuł IV muszą odpowiadać wymogom w zakresie funduszy własnych pomnożonym przez 12,5. Chociaż kolumny 0010–0030 są bezpośrednio związane ze wzorem CA1, korekty w łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko nie są bezpośrednio powiązane z odpowiednimi wzorami dotyczącymi ryzyka kredytowego. Jeżeli istnieją korekty w łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko wynikające z przepisów przejściowych, korekty te ujmuje się bezpośrednio we wzorach CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU lub MKR IM. Dodatkowo skutki te zgłasza się w kolumnie 0040 wzoru CA5.1. W konsekwencji kwoty te są jedynie pozycjami uzupełniającymi.
0050	**Mająca zastosowanie wartość procentowa**
0060	**Uznana kwota nieobjęta przepisami przejściowymi** Kolumna ta obejmuje kwotę każdego instrumentu przed zastosowaniem przepisów przejściowych, tj. kwota bazowa mająca znaczenie dla obliczenia korekt.

Wiersze	
0010	1. **Korekty razem** Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt różnych rodzajów kapitału w okresie przejściowym oraz kwoty ważone ryzykiem wynikające z tych korekt

▼B

Wiersze	
0020	1.1. **Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych** Art. 483–491 CRR Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek instrumentów podlegających w okresie przejściowym zasadzie praw nabytych w różnych rodzajach kapitału.
0060	1.1.2. **Instrumenty niestanowiące pomocy państwa** Kwoty, które należy zgłosić, uzyskuje się z kolumny 060 wzoru CA5.2.
0061	1.1.3. **Instrumenty wyemitowane za pośrednictwem spółek celowych** Art. 494 a CRR
0062	1.1.4. **Instrumenty wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r., które nie spełniają kryteriów kwalifikowalności związanych z uprawnieniami do umorzenia i konwersji zgodnie z art. 59 dyrektywy BRRD lub podlegają uzgodnieniom dotyczącym potrącenia lub kompensowania** Art. 494b CRR Instytucje zgłaszają kwotę instrumentów objętych zakresem stosowania art. 494b CRR, które nie spełniają co najmniej jednego spośród kryteriów kwalifikowalności określonych odpowiednio w art. 52 ust. 1 lit. p), q) i r) CRR lub art. 63 lit. n), o) i p) CRR. W przypadku instrumentów w Tier II kwalifikujących się zgodnie z art. 494b ust. 2 CRR należy przestrzegać przepisów w zakresie amortyzacji określonych w art. 64 CRR.
0063	1.1.4.1* **W tym: instrumenty bez prawnego lub umownego obowiązku umorzenia lub konwersji po wykonaniu uprawnień wynikających z art. 59 dyrektywy BRRD** Art. 494b, art. 52 ust. 1 lit. p) i art. 63 lit. n) CRR Instytucje zgłaszają kwotę instrumentów objętych zakresem stosowania art. 494b CRR, które nie spełniają kryteriów kwalifikowalności określonych odpowiednio w art. 52 ust. 1 lit. p) lub art. 63 lit. n) CRR. Dotyczy to również instrumentów, które dodatkowo nie spełniają kryteriów kwalifikowalności określonych odpowiednio w art. 52 ust. 1 lit. q) lub r) CRR lub art. 63 lit. o) lub p) CRR.
0064	1.1.4.2* **W tym: instrumenty podlegające prawu państwa trzeciego bez skutecznego i możliwego do wyegzekwowania wykonywania uprawnień wynikających z art. 59 dyrektywy BRRD** Art. 494b, art. 52 ust. 1 lit. q) i art. 63 lit. o) CRR Instytucje zgłaszają kwotę instrumentów objętych zakresem stosowania art. 494b CRR, które nie spełniają kryteriów kwalifikowalności określonych odpowiednio w art. 52 ust. 1 lit. q) lub art. 63 lit. o) CRR. Dotyczy to również instrumentów, które dodatkowo nie spełniają kryteriów kwalifikowalności określonych odpowiednio w art. 52 ust. 1 lit. p) lub r) CRR lub art. 63 lit. n) lub p) CRR.

▼B

Wiersze	
0065	1.1.4.3* **W tym: instrumenty podlegające uzgodnieniom dotyczącym potrącenia lub kompensowania** Art. 494b, art. 52 ust. 1 lit. r) i art. 63 lit. p) CRR Instytucje zgłaszają kwotę instrumentów objętych zakresem stosowania art. 494b CRR, które nie spełniają kryteriów kwalifikowalności określonych odpowiednio w art. 52 ust. 1 lit. r) CRR lub art. 63 lit. p) CRR. Dotyczy to również instrumentów, które dodatkowo nie spełniają kryteriów kwalifikowalności określonych odpowiednio w art. 52 ust. 1 lit. p) lub q) CRR lub art. 63 lit. n) lub o) CRR.
0070	1.2. **Udziały mniejszościowe i ekwiwalenty** Art. 479 i 480 CRR Wiersz ten odzwierciedla skutki przepisów przejściowych w odniesieniu do udziałów mniejszości kwalifikujących się jako kapitał podstawowy Tier I; kwalifikujących się instrumentów w kapitale Tier I uznanych za skonsolidowany kapitał dodatkowy Tier I; oraz kwalifikujących się funduszy własnych uznanych za skonsolidowany kapitał Tier II.
0080	1.2.1. **Instrumenty kapitałowe i pozycje, które nie kwalifikują się jako udziały mniejszości** Art. 479 CRR. Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 060 tego wiersza, jest kwota kwalifikująca się jako rezerwy skonsolidowane zgodnie z poprzednim rozporządzeniem.
0090	1.2.2. **Uznanie udziałów mniejszości w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym** Art. 84 i 480 CRR Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 0060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.
0091	1.2.3. **Uznanie kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym** Art. 85 i 480 CRR Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 0060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.
0092	1.2.4. **Uznanie kwalifikującego się kapitału Tier II w skonsolidowanych funduszach własnych w okresie przejściowym** Art. 87 i 480 CRR Kwotą, którą należy zgłosić w kolumnie 0060 tego wiersza, jest uznana kwota bez uwzględnienia przepisów przejściowych.
0100	1.3. **Inne korekty w okresie przejściowym** Art. 468–478 i art. 481 CRR Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek korekt w okresie przejściowym w odliczeniach różnych rodzajów kapitału, niezrealizowanych zyskach i stratach, dodatkowych filtrach i odliczeniach oraz kwoty ważone ryzykiem wynikające z tych korekt.

▼B

Wiersze	
0111	1.3.1.6 **Niezrealizowane zyski i straty z tytułu niektórych ekspozycji dłużnych wobec rządów centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych i podmiotów sektora publicznego** Art. 468 CRR
0112	**1.3.1.6.1 w tym: kwota A** Kwota A wyliczona zgodnie ze wzorem, o którym mowa w art. 468 ust. 1 CRR.
0140	1.3.2. **Odliczenia** Art. 36 ust. 1 oraz art. 469–478 CRR Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla odliczeń.
0170	1.3.2.3. **Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych** Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 469 ust. 1, art. 472 ust. 5 oraz art. 478 CRR Przy określaniu kwoty wyżej wspomnianych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którą należy odliczyć, instytucje biorą pod uwagę przepisy art. 38 CRR dotyczące zmniejszenia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego o rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 0060 tego wiersza: całkowita kwota zgodnie z art. 469 ust. 1 CRR.
0380	1.3.2.9. **Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych oraz instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty** Art. 470 ust. 2 i 3 CRR Kwota, którą należy zgłosić w kolumnie 0060 tego wiersza: Art. 470 ust. 1 CRR
0385	**Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych** Art. 469 ust. 1 lit. c), art. 472 ust. 5 oraz art. 478 CRR Część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, która przekracza próg 10 % określony w art. 470 ust. 2 lit. a) CRR.
0425	1.3.2.11. **Wyłączenie z odliczania udziałów w kapitale własnym zakładów ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I** Art. 471 CRR
0430	1.3.3. **Dodatkowe filtry i odliczenia** Art. 481 CRR Wiersz ten odzwierciedla ogólny skutek przepisów przejściowych dla dodatkowych filtrów i odliczeń.

▼B

Wiersze	
	Zgodnie z art. 481 CRR instytucje zgłaszają w pozycji 1.3.3 informacje odnoszące się do filtrów i odliczeń wymaganych na mocy krajowych środków wykonawczych w odniesieniu do art. 57 i 66 dyrektywy 2006/48/WE oraz w odniesieniu do art. 13 i 16 dyrektywy 2006/49/WE, i które nie są wymagane zgodnie z częścią drugą.
0440	1.3.4. **Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym** Art. 473 a CRR Instytucje zgłaszają informacje dotyczące korekt wynikających z MSSF 9 w okresie przejściowym zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa.
0441	**Pozycja uzupełniająca: wpływ elementu statycznego pod względem oczekiwanych strat kredytowych** Suma $A_{2,SA}$ i $A_{2,\ IRB}$, o której mowa w art. 473a ust. 1 CRR. W przypadku $A_{2,\ IRB}$ kwotą zgłaszaną jest kwota netto oczekiwanych strat zgodnie z wymogiem określonym w art. 473a ust. 5 lit. a) CRR.
0442	**Pozycja uzupełniająca: wpływ elementu dynamicznego pod względem oczekiwanych strat kredytowych w okresie od 1.01.2018 r. do 31.12.2019 r.** Suma A_{IRB}^{old} i A_{IRB}^{old}, o której mowa w art. 473a ust. 1 CRR.
0443	**Pozycja uzupełniająca: wpływ elementu dynamicznego pod względem oczekiwanych strat kredytowych w okresie rozpoczynającym się 1.01.2020 r.** Suma $A_{4,SA}$ i $A_{4,\ IRB}$, o której mowa w art. 473a ust. 1 CRR. W przypadku $A_{4,\ IRB}$ kwotą zgłaszaną jest kwota netto oczekiwanych strat zgodnie z wymogiem określonym w art. 473a ust. 5 lit. b) i c) CRR.

1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTY PODLEGAJĄCE ZASADZIE PRAW NABYTYCH: INSTRUMENTY NIESTANOWIĄCE POMOCY PAŃSTWA (CA5.2)

26. Instytucje zgłaszają informacje odnoszące się do przepisów przejściowych dotyczących instrumentów podlegających zasadzie praw nabytych, które to instrumenty nie stanowią pomocy państwa (art. 484–491 CRR).

1.6.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	**Kwota instrumentów plus powiązane ażio emisyjne** Art. 484 ust. 3, 4 i 5 CRR Instrumenty, które kwalifikują się do odpowiedniego wiersza, w tym ich powiązane ażio emisyjne.
0020	**Podstawa obliczania limitu** Art. 486 ust. 2, 3 i 4 CRR

▼B

Kolumny	
0030	**Mająca zastosowanie wartość procentowa** Art. 486 ust. 5 CRR
0040	**Poziom** Art. 486 ust. 2–5 CRR
0050	**(-) Kwota przekraczająca limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych** Art. 486 ust. 2–5 CRR
0060	**Całkowita kwota podlegająca zasadzie praw nabytych** Kwota, którą należy zgłosić, jest równa kwotom zgłoszonym w odpowiednich kolumnach w wierszu 060 wzoru CA5.1.

Wiersze	
0010	**1. Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. a) dyrektywy 2006/48/WE** Art. 484 ust. 3 CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne.
0020	2. **Instrumenty, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. ca) oraz art. 154 ust. 8 i 9 dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 489 CRR** Art. 484 ust. 4 CRR
0030	2.1. **Całkowita kwota instrumentów bez opcji kupna lub zachęty do umorzenia** Art. 484 ust. 4 i art. 489 CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne.
0040	2.2. **Instrumenty podlegające zasadzie praw nabytych z opcją kupna i zachętą do umorzenia** Art. 489 CRR
0050	2.2.1. **Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności** Art. 489 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne.
0060	2.2.2. **Instrumenty z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności** Art. 489 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne.

▼B

Wiersze	
0070	2.2.3. **Instrumenty z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 52 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności** Art. 489 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne.
0080	2.3. **Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych** Art. 487 ust. 1 CRR Nadwyżkę ponad limit instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych można traktować jak instrumenty, które mogą podlegać zasadzie praw nabytych jako instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I.
0090	**3. Pozycje, które kwalifikowały się zgodnie z art. 57 lit. e), f), g) lub h) dyrektywy 2006/48/WE, z zastrzeżeniem limitu określonego w art. 490 CRR** Art. 484 ust. 5 CRR
0100	3.1. **Pozycje bez zachęty do umorzenia razem** Art. 490 CRR
0110	3.2. **Pozycje podlegające zasadzie praw nabytych z zachętą do umorzenia** Art. 490 CRR
0120	3.2.1. **Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, spełniające warunki określone w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności** Art. 490 ust. 3 oraz art. 491 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne.
0130	3.2.2. **Pozycje z opcją kupna wykonalną po dniu sprawozdawczym, niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności** Art. 490 ust. 5 oraz art. 491 lit. a) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne.
0140	3.2.3. **Pozycje z opcją kupna wykonalną przed dniem 20 lipca 2011 r. lub w dniu 20 lipca 2011 r., niespełniające warunków określonych w art. 63 CRR po upływie efektywnego terminu zapadalności** Art. 490 ust. 6 oraz art. 491 lit. c) CRR Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje powiązane ażio emisyjne.
0150	3.3. **Nadwyżka ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych** Art. 487 ust. 2 CRR Nadwyżkę ponad limit instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych można traktować jak instrumenty, które mogą podlegać zasadzie praw nabytych jako instrumenty w kapitale Tier II.

▼B

2. WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)

2.1. UWAGI OGÓLNE

27. Wzory C 06.01 i C 06.02 zgłasza się, gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są obliczane na zasadzie skonsolidowanej. Wzór C 06.02 składa się z czterech części, które służą gromadzeniu różnych informacji o wszystkich poszczególnych podmiotach (w tym instytucji sprawozdającej) objętych zakresem konsolidacji.

a) podmioty objęte zakresem konsolidacji;

b) szczegółowe informacje na temat wypłacalności grupy;

c) informacje na temat wkładu poszczególnych podmiotów na rzecz wypłacalności grupy;

d) informacje na temat buforów kapitałowych.

28. Instytucje, które uzyskały odstępstwo na podstawie art. 7 CRR, zgłaszają wyłącznie kolumny 0010–0060 i 0250–0400.

29. Zgłoszone wartości uwzględniają wszystkie mające zastosowanie przepisy przejściowe CRR, które mają zastosowanie na odpowiedni dzień sprawozdawczy.

2.2. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY

30. Druga część wzoru C 06.02(szczegółowe informacje na temat wypłacalności grupy) w kolumnach 0070–0210 służy gromadzeniu informacji na temat instytucji kredytowych oraz innych regulowanych instytucji sektora finansowego, które efektywnie i indywidualnie podlegają określonym wymogom dotyczącym wypłacalności. W odniesieniu do każdego z tych podmiotów objętych zakresem sprawozdawczości przewidziano wymogi w zakresie funduszy własnych dla każdej kategorii ryzyka i funduszy własnych dla celów wypłacalności.

31. W przypadku proporcjonalnej konsolidacji udziałów kapitałowych dane liczbowe odnoszące się do wymogów w zakresie funduszy własnych i do funduszy własnych odzwierciedlają odpowiednie proporcjonalne kwoty.

2.3. INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY

32. Celem trzeciej części wzoru C 06.02 i wzoru C 06.01 (informacje na temat wkładów wszystkich podmiotów na rzecz wypłacalności grupy w zakresie konsolidacji na podstawie CRR, w tym podmiotów, które nie podlegają indywidualnie określonym wymogom dotyczącym wypłacalności), obejmującej kolumny 0250–0400, jest zidentyfikowanie tych podmiotów w obrębie grupy, które generują ryzyko i pozyskują fundusze własne z rynku, w oparciu o dane, które są łatwo dostępne lub które można łatwo przetworzyć bez konieczności odtwarzania współczynnika kapitałowego na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej. Na poziomie podmiotu zarówno dane liczbowe dotyczące ryzyka, jak i dane liczbowe dotyczące funduszy własnych są wkładami do danych liczbowych dotyczących grupy, a nie elementami współczynnika wypłacalności na zasadzie nieskonsolidowanej, i dlatego nie można ich ze sobą porównywać.

33. Trzecia część obejmuje również kwoty udziałów mniejszości, kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I i kwalifikującego się kapitału Tier II uznane w skonsolidowanych funduszach własnych.

34. Jako że trzecia część wzoru odnosi się do „wkładów”, dane liczbowe, które należy w niej zgłosić, w stosownych przypadkach odracza się na podstawie danych liczbowych zgłoszonych w kolumnach dotyczących szczegółowych informacji na temat wypłacalności grupy.

▼B

35. Obowiązuje zasada usuwania krzyżowych ekspozycji w obrębie tej samej grupy w sposób jednolity zarówno pod względem ryzyka, jak i funduszy własnych, co ma na celu uwzględnienie kwot zgłoszonych w skonsolidowanym wzorze CA grupy poprzez dodanie kwot zgłoszonych dla każdego podmiotu we wzorze dotyczącym wypłacalności grupy. W przypadkach, w których nie przekroczono progu wynoszącego 1 %, bezpośrednie powiązanie ze wzorem CA jest niemożliwe.

36. Instytucje określają najodpowiedniejszą metodę podziału podmiotów, aby wziąć pod uwagę ewentualne efekty dywersyfikacji dla ryzyka rynkowego i ryzyka operacyjnego.

37. Możliwe jest włączenie jednej grupy skonsolidowanej do innej grupy skonsolidowanej. W takim przypadku informacje dotyczące podmiotów w obrębie podgrupy są zgłaszane w odniesieniu do poszczególnych podmiotów we wzorze GS dla całej grupy, nawet jeżeli sama podgrupa podlega wymogom w zakresie sprawozdawczości. Podgrupa, która podlega wymogom w zakresie sprawozdawczości, zgłasza również wzór GS w odniesieniu do poszczególnych podmiotów, mimo iż informacje te są włączone do wzoru GS dla grupy skonsolidowanej wyższego szczebla.

38. Instytucja zgłasza dane dotyczące wkładu podmiotu, jeżeli jego wkład w łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przekracza 1 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko grupy lub jeżeli jego wkład w łączne fundusze własne przekracza 1 % łącznych funduszy własnych grupy. Progu tego nie stosuje się w przypadku jednostek zależnych lub podgrup, które zapewnią grupie fundusze własne (w postaci udziałów mniejszości lub kwalifikujących się instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I lub kapitale Tier II uwzględnionych w funduszach własnych).

2.4. C 06.01 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH – Razem (GS razem)

Kolumny	Instrukcje
0250-0400	**PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI** Zob. instrukcje dla C 06.02
0410-0480	**BUFORY KAPITAŁOWE** Zob. instrukcje dla C 06.02

Wiersze	Instrukcje
0010	**RAZEM** Pozycja „Razem” stanowi sumę wartości liczbowych zgłaszanych we wszystkich wierszach wzoru C 06.02.

2.5. C 06.02 – WYPŁACALNOŚĆ GRUPY: INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW POWIĄZANYCH (GS)

Kolumny	Instrukcje
0010-0060	**PODMIOTY OBJĘTE ZAKRESEM KONSOLIDACJI** Wzór ten ma na celu gromadzenie informacji o wszystkich poszczególnych podmiotach objętych zakresem konsolidacji zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0011	**NAZWA** Nazwa podmiotu objętego zakresem konsolidacji.
0021	**KOD** Kod ten jako część identyfikatora wiersza musi być niepowtarzalny dla każdego zgłaszanego podmiotu. W przypadku instytucji i zakładów ubezpieczeń kodem jest kod LEI. W przypadku innych podmiotów kodem jest kod LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kod krajowy. Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich wzorach i na przestrzeni czasu. Kod musi zawsze posiadać wartość.
0026	**RODZAJ KODU** Instytucje określają rodzaj kodu zgłoszony w kolumnie 0021 jako „kod LEI” lub „kod inny niż kod LEI”. Należy zawsze wskazać rodzaj kodu.
0027	**KOD KRAJOWY** Instytucje mogą dodatkowo zgłosić kod krajowy, jeżeli zgłoszą kod LEI jako identyfikator w kolumnie „Kod”.
0030	**INSTYTUCJA LUB PODMIOT RÓWNOWAŻNY (TAK/NIE)** „TAK” zgłasza się w przypadku, gdy podmiot podlega wymogom w zakresie funduszy własnych zgodnie z CRR i CRD lub z przepisami co najmniej równoważnymi z postanowieniami regulacji Bazylea. W pozostałych przypadkach zgłasza się „NIE”. ➔ è Udziały mniejszości: Art. 81 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) oraz art. 82 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) CRR W odniesieniu do udziałów mniejszości oraz instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I i kapitale Tier II wyemitowanych przez jednostki zależne, jednostki zależne, których instrumenty mogą być uznawane, są instytucjami lub przedsiębiorstwami, które ze względu na mające zastosowanie prawo krajowe podlegają wymogom CRR.
0035	**RODZAJ PODMIOTU** Rodzaj podmiotu zgłasza się w oparciu o następujące kategorie: a) instytucja kredytowa Art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR; b) firma inwestycyjna Art. 4 ust. 1 pkt 2 CRR; c) instytucja finansowa (inna) Art. 4 ust. 1 pkt 20, 21 i 26 CRR Instytucje finansowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 26 CRR, których nie uwzględniono w żadnej z kategorii wymienionych w lit. d), f) lub g);

▼B

Kolumny	Instrukcje
	d) finansowa spółka holdingowa (o działalności mieszanej) Art. 4 ust. 1 pkt 20 i 21 CRR; e) przedsiębiorstwo usług pomocniczych Art. 4 ust. 1 pkt 18 CRR; f) jednostka specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE) Art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR; g) przedsiębiorstwo emitujące obligacje zabezpieczone Podmiot utworzony w celu emisji obligacji zabezpieczonych lub utrzymywania zabezpieczenia ustanowionego w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych, jeżeli nie uwzględniono go w żadnej z kategorii wymienionych w lit. a), b) lub d)–f) powyżej; h) inny rodzaj podmiotu Podmiot inny niż podmioty, o których mowa w lit. a)–g) W przypadku gdy dany podmiot nie podlega CRR ani CRD, lecz podlega przepisom co najmniej równoważnym przepisom regulacji Bazylea, odpowiednią kategorię ustala się na zasadzie dołożenia wszelkich starań.
0040	**ZAKRES DANYCH: na poziomie jednostkowym w pełni skonsolidowane („SF”) LUB na poziomie jednostkowym częściowo skonsolidowane („SP”)** „SF” (dane na poziomie jednostkowym w pełni skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych w pełni skonsolidowanych. „SP” (dane na poziomie jednostkowym częściowo skonsolidowane) zgłasza się dla poszczególnych jednostek zależnych częściowo skonsolidowanych.
0050	**KOD PAŃSTWA** Instytucje zgłaszają dwuliterowy kod państwa, o którym mowa w normie ISO 3166-2.
0060	**UDZIAŁ WŁASNY (%)** Odsetek ten odnosi się do faktycznego udziału, jaki jednostka dominująca posiada w kapitale jednostek zależnych. W przypadku pełnej konsolidacji jednostki bezpośrednio zależnej faktyczny udział wynosi np. 70 %. Zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 16 CRR, podlegający zgłoszeniu udział własny w jednostce zależnej wynika z mnożenia udziałów pomiędzy danymi jednostkami zależnymi.
0070-0240	**INFORMACJE NA TEMAT PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH** W sekcji szczegółowych informacji (tj. w kolumnach 0070–0240) gromadzone są informacje wyłącznie o tych podmiotach lub podgrupach, które będąc objęte zakresem konsolidacji (część pierwsza tytuł II rozdział 2 CRR), efektywnie podlegają wymogom dotyczącym wypłacalności określonym w CRR lub w przepisach co najmniej równoważnymi z postanowieniami regulacji Bazylea (tj. podmioty lub podgrupy, w odniesieniu do których w kolumnie 0030 zgłoszono „tak”). Uwzględnia się informacje o wszystkich poszczególnych instytucjach grupy skonsolidowanej, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych, niezależnie od lokalizacji tych instytucji.

▼B

Kolumny	Instrukcje
	Informacje przekazywane w tej części odzwierciedlają lokalne przepisy dotyczące wypłacalności w jurysdykcji, w której instytucja prowadzi działalność (dlatego w przypadku tego wzoru nie jest konieczne przeprowadzanie podwójnych obliczeń na zasadzie indywidualnej zgodnie z zasadami instytucji dominującej). Jeżeli lokalne przepisy dotyczące wypłacalności różnią się od CRR i nie jest podany porównywalny podział, informacje te podaje się, o ile dostępne są dane o odpowiednim poziomie szczegółowości. Dlatego ta część jest faktycznym wzorem, w którym podsumowuje się obliczenia przeprowadzane przez poszczególne instytucje należące do grupy, mając na uwadze, że niektóre z tych instytucji mogą podlegać różnych przepisom dotyczącym wypłacalności. **Zgłaszanie stałych kosztów pośrednich ponoszonych przez firmy inwestycyjne:** W swoich obliczeniach współczynnika kapitałowego firmy inwestycyjne uwzględniają wymogi w zakresie funduszy własnych odnoszące się do stałych kosztów pośrednich zgodnie z art. 95, 96, 97 i 98 CRR. Część łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko związana ze stałymi kosztami pośrednimi zgłasza się w kolumnie 0100 tego wzoru.
0070	**ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO** Zgłaszana jest suma kolumn 0080–0110.
0080	**RYZYKO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY** Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada sumie kwot ekspozycji ważonej ryzykiem, które są równe lub równoważne kwotom, które należy zgłosić w wierszu 0040 „KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA”, oraz kwotom wymogów w zakresie funduszy własnych, które są równe lub równoważne kwotom, które należy zgłosić w wierszu 0490 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY” we wzorze CA2.
0090	**RYZYKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW** Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 0520 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW” we wzorze CA2.
0100	**Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO** Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która jest równa lub równoważna kwocie, którą należy zgłosić w wierszu 0590 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO” we wzorze CA2. W kolumnie tej uwzględnia się stałe koszty pośrednie, w tym w wierszu 0630 „DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH” we wzorze CA2.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0110	**KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO** Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko, która nie została wyraźnie wymieniona powyżej. Jest to suma kwot z wierszy 0640, 0680 i 0690 wzoru CA2.
0120-0240	**SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT WYPŁACALNOŚCI GRUPY – FUNDUSZE WŁASNE** Zgłaszane w następujących kolumnach informacje odzwierciedlają lokalne przepisy dotyczące wypłacalności w państwie członkowskim, w którym podmiot lub podgrupa prowadzą działalność.
0120	**FUNDUSZE WŁASNE** Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie wymogów w zakresie funduszy własnych, która jest równa lub równoważna kwotom, które należy zgłosić w wierszu 0010 „FUNDUSZE WŁASNE” we wzorze CA1.
0130	**W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE** Art. 82 CRR Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej. W odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej znacznymi pakietami akcji są instrumenty (plus powiązane zyski zatrzymane, ażio emisyjne oraz kapitał rezerwowy) posiadane przez osoby inne niż przedsiębiorstwa oraz objęte konsolidacją na podstawie CRR. Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.
0140	**POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY** Art. 87 ust. 1 lit. b) CRR
0150	**CAŁKOWITY KAPITAŁ TIER I** Art. 25 CRR
0160	**W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER I** Art. 82 CRR Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, podlegających przekazywaniu danych na zasadzie indywidualnej.

▼B

Kolumny	Instrukcje
	W odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej znacznymi pakietami akcji są instrumenty (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ażio emisyjne) posiadane przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR. Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.
0170	**POWIĄZANE INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE ORAZ AŻIO EMISYJNE** Art. 85 ust. 1 lit. b) CRR
0180	**KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I** Art. 50 CRR
0190	**W TYM: UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI** Art. 81 CRR Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 84 ust. 3 CRR. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 84 CRR w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 84 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej. Udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale podstawowym Tier I (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ażio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR. Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.
0200	**POWIĄZANE INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH, POWIĄZANE ZYSKI ZATRZYMANE, AŻIO EMISYJNE ORAZ KAPITAŁ REZERWOWY** Art. 84 ust. 1 lit. b) CRR
0210	**KAPITAŁ DODATKOWY TIER I** Art. 61 CRR
0220	**W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ DODATKOWY TIER I** Art. 82 i 83 CRR Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 85 ust. 2 CRR. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 85 CRR w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 85 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej.

▼B

Kolumny	Instrukcje
	Udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale dodatkowym Tier I (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ażio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR. Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w dniu sprawozdawczym.
0230	**KAPITAŁ TIER II** Art. 71 CRR
0240	**W TYM: KWALIFIKUJĄCY SIĘ KAPITAŁ TIER II** Art. 82 i 83 CRR Kolumnę tę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do w pełni skonsolidowanych jednostek zależnych, które są instytucjami, z wyjątkiem jednostek zależnych, o których mowa w art. 87 ust. 2 CRR. Dla celów wszystkich obliczeń wymaganych na mocy art. 87 CRR w stosownych przypadkach każdą jednostkę zależną traktuje się na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 87 ust. 2, natomiast w pozostałych przypadkach na zasadzie nieskonsolidowanej. Udziały mniejszości są w odniesieniu do jednostek zależnych określonych powyżej instrumentami w kapitale Tier II (plus powiązane zyski zatrzymane oraz ażio emisyjne) posiadanymi przez osoby inne niż przedsiębiorstwa objęte konsolidacją na podstawie CRR. Kwota, którą należy zgłosić, obejmuje skutki wszelkich przepisów przejściowych. Jest to uznana kwota w sprawozdawczym dniu odniesienia.
0250-0400	**INFORMACJE NA TEMAT WKŁADU PODMIOTÓW NA RZECZ WYPŁACALNOŚCI GRUPY**
0250-0290	**WKŁAD W RYZYKO** Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z przepisami dotyczącymi wypłacalności mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.
0250	**ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO** Zgłaszana jest suma kolumn 0260–0290.
0260	**RYZYKO KREDYTOWE; RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA; RYZYKO ROZMYCIA, RYZYKO ZWIĄZANE Z DOSTAWAMI O PÓŹNIEJSZYM TERMINIE DOSTAW ORAZ RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY** Kwoty, które należy zgłosić, są kwotami ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego oraz wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy zgodnie z CRR, z wyłączeniem wszelkich kwot odnoszących się do transakcji z innymi podmiotami uwzględnionymi w obliczeniach współczynnika wypłacalności grupy skonsolidowanej.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0270	**RYZYKO POZYCJI, RYZYKO WALUTOWE I RYZYKO CEN TOWARÓW** Kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka rynkowego oblicza się na poziomie każdego podmiotu zgodnie z CRR. Podmioty zgłaszają wkład w łączne kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów dla grupy. Zgłoszona tu suma kwot odpowiada kwocie zgłoszonej w wierszu 0520 „ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW” w sprawozdaniu skonsolidowanym.
0280	**Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO** W przypadku metod zaawansowanego pomiaru zgłoszone kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego obejmują efekt dywersyfikacji. W kolumnie tej uwzględnia się stałe koszty pośrednie.
0290	**KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO** Kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, odpowiada kwocie ekspozycji na ryzyko dotyczącej innych rodzajów niż wymienione powyżej.
0300-0400	**WKŁAD W FUNDUSZE WŁASNE** Celem tej części wzoru nie jest nakładanie na instytucje obowiązku przeprowadzenia pełnego obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie każdego podmiotu. Kolumny 0300–0350 zgłasza się w odniesieniu do tych podmiotów skonsolidowanych, które dokonują wkładu w fundusze własne poprzez udziały mniejszości, kwalifikujący się kapitał Tier I lub kwalifikujące się fundusze własne. Z zastrzeżeniem progu, o którym mowa powyżej w części II rozdział 2.3 akapit ostatni, kolumny 0360–0400 zgłasza się dla wszystkich podmiotów skonsolidowanych, które dokonują wkładu w skonsolidowane fundusze własne. Fundusze własne wprowadzone do podmiotu przez pozostałe podmioty objęte zakresem sprawozdawczości jednostki sprawozdającej nie są brane pod uwagę. W kolumnie tej zgłasza się wyłącznie wkład netto w fundusze własne grupy (przede wszystkim fundusze własne uzyskane od osób trzecich i skumulowane rezerwy). Zgłoszone w następujących kolumnach informacje są zgodne z przepisami dotyczącymi wypłacalności mającymi zastosowanie do instytucji sprawozdającej.
0300-0350	**KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH** Kwota, którą należy zgłosić jako „KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH”, jest kwotą wynikającą z części drugiej tytuł II CRR, z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy.
0300	**KWALIFIKUJĄCE SIĘ FUNDUSZE WŁASNE UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYCH FUNDUSZACH WŁASNYCH** Art. 87 CRR

▼B

Kolumny	Instrukcje
0310	**KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER I** Art. 85 CRR
0320	**UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I** Art. 84 CRR Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota udziałów mniejszości jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I zgodnie z CRR.
0330	**KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY W KAPITALE TIER I UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE DODATKOWYM TIER I** Art. 86 CRR Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota kwalifikującego się kapitału Tier I jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I zgodnie z CRR.
0340	**KWALIFIKUJĄCE SIĘ INSTRUMENTY FUNDUSZY WŁASNYCH UWZGLĘDNIONE W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE TIER II** Art. 88 CRR Kwotą, którą należy zgłosić, jest kwota kwalifikujących się funduszy własnych jednostki zależnej uwzględniona w skonsolidowanym kapitale Tier II zgodnie z CRR.
0350	**POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: WARTOŚĆ FIRMY (-)/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY**
0360-0400	**SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE** Art. 18 CRR Kwota, którą należy zgłosić jako „SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE”, jest kwotą wynikającą z bilansu z wyłączeniem wszelkich funduszy wniesionych przez inne podmioty grupy.
0360	**SKONSOLIDOWANE FUNDUSZE WŁASNE**
0370	**W TYM: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I**
0380	**W TYM: KAPITAŁ DODATKOWY TIER I**
0390	**W TYM: WKŁADY W WYNIK SKONSOLIDOWANY** Zgłaszany jest wkład każdego podmiotu w wynik skonsolidowany (zysk lub strata (-)). Obejmuje to wyniki dotyczące udziałów mniejszości.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0400	**W TYM: (-) WARTOŚĆ FIRMY/(+) UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY** W tym miejscu podaje się wartość firmy lub ujemną wartość firmy jednostki sprawozdającej w odniesieniu do jednostki zależnej.
0410-0480	**BUFORY KAPITAŁOWE** Struktura zgłaszania buforów kapitałowych dla wzoru GS jest zgodna z ogólną strukturą wzoru CA4 i oparta na tych samych koncepcjach sprawozdawczości. Przy zgłaszaniu buforów kapitałowych we wzorze GS odpowiednie kwoty zgłasza się zgodnie z przepisami mającymi zastosowanie do celów określenia wymogu kapitałowego dla grupy na zasadzie skonsolidowanej. W związku z tym zgłaszane kwoty buforów kapitałowych odpowiadają wkładom każdego podmiotu do buforów kapitałowych grupy. Zgłaszane kwoty opierają się na przepisach krajowych przyjętych w celu transpozycji CRD oraz na CRR, w tym na wszelkich określonych w nich przepisach przejściowych.
0410	**WYMÓG POŁĄCZONEGO BUFORA** Art. 128 pkt 6 CRD
0420	**BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY** Art. 128 pkt 1 i art. 129 CRD Zgodnie z art. 129 ust. 1 CRD bufor zabezpieczający jest dodatkową kwotą kapitału podstawowego Tier I. Ze względu na fakt, że wynosząca 2,5 % wartość bufora zabezpieczającego jest stała, kwotę zgłasza się w tej komórce.
0430	**SPECYFICZNY DLA INSTYTUCJI BUFOR ANTYCYKLICZNY** Art. 128 pkt 2, art. 130 oraz art. 135–140 CRD W tej komórce zgłasza się konkretną kwotę bufora antycyklicznego.
0440	**BUFOR ZABEZPIECZAJĄCY WYNIKAJĄCY Z RYZYKA MAKROOSTROŻNOŚCIOWEGO LUB RYZYKA SYSTEMOWEGO ZIDENTYFIKOWANEGO NA POZIOMIE PAŃSTWA CZŁONKOWSKIEGO** Art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (iv) CRR W tej komórce zgłasza się kwotę bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 CRR poza buforem zabezpieczającym.
0450	**BUFOR RYZYKA SYSTEMOWEGO** Art. 128 pkt 5 oraz art. 133 i art. 134 CRD W tej komórce zgłasza się kwotę bufora ryzyka systemowego.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0470	**BUFOR GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM** Art. 128 pkt 3 i art. 131 CRD W tej komórce zgłasza się kwotę bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.
0480	**BUFOR INNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM** Art. 128 pkt 4 i art. 131 CRD W tej komórce zgłasza się kwotę bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym.

3. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA KREDYTOWEGO

3.1. UWAGI OGÓLNE

39. W odniesieniu do ryzyka kredytowego według metody standardowej i metody IRB istnieją różne zestawy wzorów. Ponadto zgłaszane są osobne wzory na potrzeby podziału pod względem geograficznym pozycji podlegających ryzyku kredytowemu, jeśli przekroczony jest odpowiedni próg określony w art. 5 ust. 5 niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

3.1.1. Sprawozdawczość w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych

40. Ekspozycje wobec dłużników (bezpośrednich kontrahentów) oraz gwarantów, które to ekspozycje zaklasyfikowane są do tej samej kategorii ekspozycji, zgłasza się w odniesieniu do wpływów i wypływów dotyczących tej samej kategorii ekspozycji.

41. Rodzaj ekspozycji nie ulega zmianie z powodu ochrony kredytowej nierzeczywistej.

42. Jeżeli ekspozycja jest zabezpieczona poprzez ochronę kredytową nierzeczywistą, zabezpieczona część jest przypisywana jako wypływ np. w kategorii ekspozycji dłużnika oraz jako wpływ w kategorii ekspozycji gwaranta. Rodzaj ekspozycji nie ulega jednak zmianie wskutek zmiany kategorii ekspozycji.

43. Efekt substytucyjny w ramach sprawozdawczości COREP odzwierciedla traktowanie ważenia ryzykiem mające skuteczne zastosowanie do zabezpieczonej części ekspozycji. W rezultacie zabezpieczona część ekspozycji jest ważona ryzykiem według metody standardowej i zgłaszana we wzorze CR SA.

3.1.2. Sprawozdawczość w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta

44. Pozycje dotyczące ekspozycji wynikających z ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się we wzorach CR SA lub CR IRB niezależne od tego, czy są one pozycjami portfela bankowego czy portfela handlowego.

3.2. C 07.00 – RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI KAPITAŁOWE WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (CR SA)

3.2.1. Uwagi ogólne

45. Wzory CR SA dostarczają niezbędnych informacji na temat obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego według metody standardowej. W szczególności zawierają szczegółowe informacje o:

▼B

a) podziale wartości ekspozycji według różnych rodzajów ekspozycji, wag ryzyka i kategorii ekspozycji;

b) kwocie i rodzaju technik ograniczania ryzyka kredytowego zastosowanych w celu zmniejszenia ryzyka.

3.2.2. Zakres wzoru CR SA

46. Zgodnie z art. 112 CRR każda ekspozycja według metody standardowej klasyfikowana jest do jednej z 16 kategorii ekspozycji w celu obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych.

47. Informacje zawarte we wzorze CR SA są wymagane dla kategorii ekspozycji całkowitych i indywidualnie dla każdej z kategorii ekspozycji określonych na potrzeby metody standardowej. Łączne dane oraz informacje o każdej kategorii ekspozycji zgłasza się w osobnym wymiarze.

48. Następujące pozycje nie wchodzą jednak w zakres wzoru CR SA:

a) ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji „pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne", o których mowa w art. 112 lit. m) CRR, które zgłasza się we wzorach CR SEC;

b) ekspozycje odejmowane od funduszy własnych.

49. Zakres wzoru CR SA obejmuje następujące wymogi w zakresie funduszy własnych:

a) ryzyko kredytowe zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 (Metoda standardowa) CRR w portfelu bankowym, w tym ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziałami 4 i 6 (Ryzyko kredytowe kontrahenta) CRR w portfelu bankowym;

b) ryzyko kredytowe zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 (Ryzyko kredytowe kontrahenta) CRR w portfelu handlowym;

c) ryzyko rozliczenia wynikające z dostaw z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 CRR w odniesieniu do wszystkich rodzajów działalności gospodarczej.

50. Wzór obejmuje wszystkie ekspozycje, dla których wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR w związku z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR. Instytucje, które stosują przepisy art. 94 ust. 1 CRR, również muszą zgłosić w tym wzorze swoje pozycje w portfelu handlowym, o których mowa w art. 92 ust. 3 lit. b) CRR, gdy stosują przepisy części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych (część trzecia tytuł II rozdziały 2 i 6 CRR oraz część trzecia tytuł V CRR). Dlatego wzór zapewnia nie tylko szczegółowe informacje o rodzaju ekspozycji (np. pozycje bilansowe/pozycje pozabilansowe), ale również informacje na temat przypisania wag ryzyka w ramach danej kategorii ekspozycji.

▼B

51. Ponadto wzór CR SA zawiera pozycje uzupełniające w wierszach 0290–0320, które mają na celu zbieranie dalszych informacji o ekspozycjach zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach i ekspozycjach, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

52. Te pozycje uzupełniające zgłaszane są wyłącznie w odniesieniu do następujących kategorii ekspozycji:

a) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych (art. 112 lit. a) CRR);

b) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych (art. 112 lit. b) CRR);

c) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego (art. 112 lit. c) CRR);

d) ekspozycje wobec instytucji (art. 112 lit. f) CRR);

e) ekspozycje wobec przedsiębiorstw (art. 112 lit. g) CRR);

f) ekspozycje detaliczne (art. 112 lit. h) CRR).

53. Zgłaszanie pozycji uzupełniających nie wpływa ani na obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem należących do kategorii ekspozycji, o których mowa w art. 112 lit. a)–c) i f)–h) CRR, ani na kategorie ekspozycji, o których mowa w art. 112 lit. i) oraz j) CRR, zgłaszane we wzorze CR SA.

54. Wiersze uzupełniające zawierają dodatkowe informacje o strukturze dłużnika w kategoriach ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania" lub „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach". W wierszach tych zgłasza się ekspozycje, w przypadku gdy dłużnicy zostaliby zgłoszeni w kategoriach ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych", „ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych", „ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego", „ekspozycje wobec instytucji", „ekspozycje wobec przedsiębiorstw" i „ekspozycje detaliczne" we wzorze CR SA, gdyby ekspozycje te nie zostały zaklasyfikowane do kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania", lub „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach". Zgłaszane dane liczbowe są jednak takie same, jak dane wykorzystywane do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w kategoriach ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania" lub „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach".

55. Na przykład w przypadku ekspozycji, której kwoty ekspozycji na ryzyko są obliczane zgodnie z art. 127 CRR, a korekty wartości wynoszą mniej niż 20 %, informacje te podaje się we wzorze CR SA w wierszu 0320 jako ekspozycję całkowitą oraz w odniesieniu do kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania". Jeśli ta ekspozycja, zanim stała się ekspozycją, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, była ekspozycją wobec instytucji, wówczas informacja ta podawana jest również w wierszu 0320 w kategorii „ekspozycje wobec instytucji".

3.2.3. Klasyfikowanie ekspozycji do kategorii ekspozycji według metody standardowej

56. W celu zapewnienia spójnego klasyfikowania ekspozycji do poszczególnych kategorii ekspozycji określonych w art. 112 CRR stosuje się następującą metodę sekwencyjną:

a) na pierwszym etapie pierwotną ekspozycję przed uwzględnieniem współczynników konwersji klasyfikuje się do odpowiedniej kategorii ekspozycji (pierwotnej) wymienionej w art. 112 CRR, bez uszczerbku dla szczególnych metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji;

▼B

b) na drugim etapie ekspozycje mogą być przeniesione do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji (np. gwarancji, kredytowych instrumentów pochodnych, uproszczonej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych) poprzez wpływy i wypływy.

57. Następujące kryteria mają zastosowanie do klasyfikacji pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji do poszczególnych kategorii ekspozycji (pierwszy etap), bez uszczerbku dla późniejszej zmiany kategorii spowodowanej zastosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji lub metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji.

58. Dla celów klasyfikacji pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji na pierwszym etapie techniki ograniczania ryzyka kredytowego związane z ekspozycją nie są brane pod uwagę (należy pamiętać, że są one wyraźnie uwzględniane na drugim etapie), o ile efekt ochrony jest nieodłączną częścią definicji kategorii ekspozycji, jak ma to miejsce w przypadku kategorii ekspozycji, o której mowa w art. 112 lit. i) CRR (ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach).

59. Art. 112 CRR nie zawiera kryteriów wyłączania ekspozycji z poszczególnych kategorii. Może to oznaczać, że jedna ekspozycja mogłaby zostać sklasyfikowana do różnych kategorii ekspozycji, jeżeli kryteria oceny na potrzeby klasyfikacji nie dotyczą hierarchii kategorii. Najbardziej oczywistym przypadkiem są ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową (art. 112 lit. n) CRR) oraz ekspozycje wobec instytucji (art. 112 lit. f) CRR)/ekspozycje wobec przedsiębiorstw (art. 112 lit. g) CRR). W tym przypadku jest oczywiste, że w CRR istnieje domniemana hierarchia kategorii ekspozycji, ponieważ najpierw ocenia się, czy daną ekspozycję można zaklasyfikować do kategorii „ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową”, a dopiero potem ocenia się, czy dana ekspozycja może być przypisana do ekspozycji wobec instytucji lub ekspozycji wobec przedsiębiorstw. Jest oczywiste, że w przeciwnym wypadku do kategorii ekspozycji, o której mowa w art. 112 lit. n) CRR, nigdy nie zostałaby zaklasyfikowana żadna ekspozycja. Podany przykład jest jednym z najbardziej oczywistych przypadków, ale nie jedynym. Warto zauważyć, że kryteria stosowane do ustalenia kategorii ekspozycji według metody standardowej są różne (klasyfikacja instytucjonalna, okres ekspozycji, status przeterminowania itp.), co stanowi podstawowy powód istnienia grup nierozłącznych.

60. Dla celów jednorodnej i porównywalnej sprawozdawczości konieczne jest określenie kryteriów oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji według kategorii ekspozycji, bez uszczerbku dla szczególnych metod traktowania (waga ryzyka), które stosuje się wobec każdej określonej ekspozycji w ramach przypisanej jej kategorii ekspozycji. Kryteria ustalania hierarchii przedstawione poniżej przy użyciu schematu podejmowania decyzji oparte są na ocenie warunków wyraźnie określonych w CRR w odniesieniu do przynależności ekspozycji do określonej kategorii ekspozycji oraz, w stosownych przypadkach, na podjętych przez instytucje sprawozdające lub organ nadzoru decyzjach dotyczących zastosowania pewnych kategorii ekspozycji. Wynik procesu klasyfikowania ekspozycji do celów sprawozdawczych jest zatem zgodny z przepisami CRR. Nie wyklucza to stosowania przez instytucje innych wewnętrznych procedur klasyfikacji, które również mogą być zgodne ze wszystkimi istotnymi przepisami CRR i ich interpretacjami wydanymi przez właściwe fora.

▼B

61. Kategoria ekspozycji ma pierwszeństwo przed innymi kategoriami w rankingu oceny przedstawionym na schemacie podejmowania decyzji (tj. ocenia się najpierw, czy ekspozycję można zaklasyfikować do danej kategorii ekspozycji, bez uszczerbku dla wyniku tej oceny), jeżeli w przeciwnym wypadku do kategorii tej potencjalnie nie przypisano by żadnej ekspozycji. Sytuacja taka ma miejsce w przypadku, gdy z powodu braku kryteriów ustalania hierarchii jedna kategoria ekspozycji stanowi podzbiór innych kategorii. Kryteria przedstawione graficznie na poniższym schemacie decyzyjnym rozpatrywane byłyby zatem w ramach procesu sekwencyjnego.

62. W tym kontekście ranking oceny przedstawiony na poniższym schemacie podejmowania decyzji jest zgodny z następującą kolejnością:

    1. pozycje sekurytyzacyjne;

    2. pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem;

    3. ekspozycje kapitałowe;

    4. ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;

    5. ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania/ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (rozłączne kategorie ekspozycji);

    6. ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach;

    7. inne pozycje;

    8. ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową;

    9. wszystkie pozostałe kategorie ekspozycji (rozłączne kategorie ekspozycji), które obejmują ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych, ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych, ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju, ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych, ekspozycje wobec instytucji, ekspozycje wobec przedsiębiorstw i ekspozycje detaliczne.

63. W przypadku ekspozycji w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania oraz gdy stosowana jest metoda pełnego przeglądu lub metoda oparta na uprawnieniach (art. 132a ust. 1 i 2 CRR), poszczególne ekspozycje bazowe (w przypadku metody pełnego przeglądu) i indywidualną grupę ekspozycji (w przypadku metody opartej na uprawnieniach) rozpatruje się i klasyfikuje do odpowiedniej wagi ryzyka zgodnie z ich traktowaniem. Wszystkie poszczególne ekspozycje klasyfikuje się jednak w kategorii ekspozycji „Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania”.

64. Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania, jak określono w art. 134 ust. 6 CRR, które są oceniane, klasyfikuje się bezpośrednio jako pozycje sekurytyzacyjne. Jeśli nie są one oceniane, uwzględnia się je w kategorii ekspozycji „inne pozycje”. W tym ostatnim przypadku kwota nominalna umowy jest zgłaszana jako pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w wierszu dotyczącym „Innych wag ryzyka” (wagą ryzyka jest waga określona w zależności od sumy wskazanej w art. 134 ust. 6 CRR).

65. Na drugim etapie wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych ekspozycje klasyfikuje się ponownie – tym razem do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony.

▼B

SCHEMAT PODEJMOWANIA DECYZJI W SPRAWIE KLASYFIKOWANIA PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI DO KATEGORII EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ ZGODNIE Z CRR

Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. m) CRR?	TAK ⇨	Pozycje sekurytyzacyjne
NIE ⇩		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. k) CRR?	TAK ⇨	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem (zob. także art. 128 CRR)
NIE ⇩		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. p) CRR?	TAK ⇨	Ekspozycje kapitałowe (zob. także art. 133 CRR)
NIE ⇩		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. j) CRR?	TAK ⇨	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
NIE ⇩		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. l) oraz o) CRR?	TAK ⇨	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych (zob. także art. 129 CRR) Te dwie kategorie ekspozycji są rozłączne (zob. uwagi na temat metody pełnego przeglądu w odniesieniu do odpowiedzi powyżej). Zaklasyfikowanie ekspozycji do jednej z tych kategorii jest zatem proste.
NIE ⇩		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. i) CRR?	TAK ⇨	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach (zob. także art. 124 CRR)
NIE ⇩		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. q) CRR?	TAK ⇨	Inne pozycje
NIE ⇩		
Czy można ją zaklasyfikować do kategorii ekspozycji określonej w art. 112 lit. n) CRR?	TAK ⇨	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową
NIE ⇩		

Poniższe kategorie ekspozycji są rozłączne. Zaklasyfikowanie ekspozycji do jednej z tych kategorii jest zatem proste.

Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych

Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych

Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego

Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju

Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych

Ekspozycje wobec instytucji

Ekspozycje wobec przedsiębiorstw

Ekspozycje detaliczne

▼B

3.2.4. Wyjaśnienia dotyczące zakresu pewnych określonych kategorii ekspozycji, o których mowa w art. 112 CRR

3.2.4.1. Kategoria ekspozycji „ekspozycje wobec instytucji”

66. Ekspozycje wewnątrzgrupowe, o których mowa w art. 113 ust. 6 i 7 CRR, zgłasza się w następujący sposób.

67. Ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 113 ust. 7 CRR, zgłasza się w odpowiednich kategoriach ekspozycji, w których zostałyby one zgłoszone, gdyby nie były ekspozycjami wewnątrzgrupowymi.

68. Zgodnie z art. 113 ust. 6 i 7 CRR „instytucja może pod warunkiem uzyskania uprzedniej zgody właściwych organów podjąć decyzję o niestosowaniu wymogów ust. 1 niniejszego artykułu w odniesieniu do ekspozycji danej instytucji wobec kontrahenta, który jest w stosunku do niej jednostką dominującą, jednostką zależną, jednostką zależną wobec jednostki dominującej danej instytucji lub jednostką powiązaną stosunkiem określonym w art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG”. Oznacza to, że kontrahenci wewnątrzgrupowi niekoniecznie są instytucjami – mogą także być przedsiębiorstwami, które są przypisane do innych kategorii ekspozycji, np. przedsiębiorstwami usług pomocniczych lub przedsiębiorstwami w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy Rady 83/349/EWG ([7]). Dlatego ekspozycje wewnątrz grupy zgłasza się w odpowiedniej kategorii ekspozycji.

3.2.4.2. Kategoria ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych”

69. Ekspozycje według metody standardowej przypisuje się do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych” w następujący sposób:

70. Obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE ([8]), spełniają wymogi określone w art. 129 ust. 1 i 2 CRR, co umożliwia zaklasyfikowanie ich do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych”. Spełnienie tych wymogów należy sprawdzać w każdym przypadku. Obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE i które wydano przed dniem 31 grudnia 2007 r., są pomimo to także przypisane do kategorii ekspozycji „ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych” zgodnie z art. 129 ust. 6 CRR.

3.2.4.3. Kategoria ekspozycji „ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania”

71. W przypadku korzystania z możliwości, o której mowa w art. 132a ust. 2 CRR, ekspozycje w postaci jednostek lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgłasza się jako pozycje bilansowe zgodnie z art. 111 ust. 1 zdanie pierwsze CRR.

3.2.5. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

	Kolumny
0010	**PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI** Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 111 CRR bez uwzględnienia korekt wartości i rezerw, odliczeń, współczynników konwersji oraz efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego, przy uwzględnieniu następujących zastrzeżeń wynikających z art. 111 ust. 2 CRR:

([7]) Siódma dyrektywa Rady 83/349/EWG z dnia 13 czerwca 1983 r. wydana na podstawie art. 54 ust. 3 lit. g) Traktatu w sprawie skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz.U. L 193 z 18.7.1983, s. 1).

([8]) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 32).

▼B

	Kolumny
	1. W przypadku instrumentów pochodnych, transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego z zastrzeżeniem ryzyka kredytowego kontrahenta (część trzecia tytuł II rozdziały 4 lub 6 CRR) pierwotna ekspozycja odpowiada wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (zob. instrukcje do kolumny 0210). 2. Wartości ekspozycji w przypadku leasingu podlegają przepisom art. 134 ust. 7 CRR. W szczególności wartość rezydualną uwzględnia się według jej wartości księgowej (tj. zdyskontowanej szacunkowej wartości rezydualnej na koniec okresu leasingu). 3. W przypadku kompensowania pozycji bilansowych, jak określono w art. 219 CRR, wartości ekspozycji są podawane z uwzględnieniem kwoty otrzymanego zabezpieczenia gotówkowego. Jeżeli instytucje korzystają z odstępstwa przewidzianego w art. 473a ust. 7a CRR, wówczas zgłaszają kwotę AB_{SA}, której przypisuje się wagę ryzyka równą 100 %, w kategorii ekspozycji „Inne pozycje” w tej kolumnie.
0030	**(-) Korekty wartości oraz rezerwy związane z pierwotną ekspozycją** **Art. 24 i 111 CRR.** Korekty wartości i rezerwy na wypadek strat kredytowych (korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 110) dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej, a także ostrożnościowe korekty wartości (dodatkowe korekty wartości zgodnie z art. 34 i 105, kwoty odliczone zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. m) oraz inne redukcje funduszy własnych związane z danym składnikiem aktywów).
0040	**Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw** Suma kolumn 0010 i 0030
0050 - 0100	**TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI** Techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 57 CRR, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji opisanych poniżej w pozycji „substytucja ekspozycji w wyniku ograniczania ryzyka kredytowego”. Zabezpieczenie, które ma wpływ na wartość ekspozycji (np. gdy jest stosowane dla celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji. Należy w tym miejscu zgłosić następujące pozycje: — zabezpieczenie uwzględnione zgodnie z uproszczoną metodą ujmowania zabezpieczeń finansowych; — uznaną ochronę kredytową nierzeczywistą. Zob. również instrukcje w punkcie 3.1.1.
0050 - 0060	**Ochrona kredytowa nierzeczywista: wartości skorygowane ($G_{A)}$** Art. 235 CRR W art. 239 ust. 3 CRR zawarto wzór stosowany do obliczania wartości skorygowanej G_A ochrony kredytowej nierzeczywistej.

▼B

Kolumny	
0050	**Gwarancje** Art. 203 CRR Ochrona kredytowa nierzeczywista zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 59 CRR, która nie obejmuje kredytowych instrumentów pochodnych.
0060	**Kredytowe instrumenty pochodne** Art. 204 CRR
0070 – 0080	**Ochrona kredytowa rzeczywista** Te kolumny odnoszą się do ochrony kredytowej rzeczywistej zdefiniowanej w art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR oraz podlegającej przepisom określonym w art. 196, 197 i 200 CRR. Kwoty nie obejmują umów ramowych o kompensowaniu zobowiązań (umowy te są już uwzględnione w pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji). Inwestycje w obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym, o których mowa w art. 218 CRR, oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych, o których mowa w art. 219 CRR, traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.
0070	**Zabezpieczenie finansowe: metoda uproszczona** Art. 222 ust. 1 i 2 CRR.
0080	**Inne rodzaje ochrony kredytowej rzeczywistej** Art. 232 CRR.
0090 - 0100	**SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO** Art. 222 ust. 3, art. 235 ust. 1 i 2 oraz art. 236 CRR. Wypływy odpowiadają zabezpieczonej części pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej. Zgłasza się również wpływy i wypływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji. Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i wypływów w odniesieniu do innych wzorów.
0110	**EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI** Kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i po uwzględnieniu wypływów i wpływów wynikających z TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI

▼B

	Kolumny
0120-0140	**TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA, KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH** Art. 223–228 CRR. Pozycja ta obejmuje także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR). Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym, o których mowa w art. 218 CRR, oraz bilansowe pozycje kompensujące wynikające z uznanych umów o kompensowaniu pozycji bilansowych, o których mowa w art. 219 CRR, traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe. Efekt zabezpieczenia wynikający z kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych zastosowanej w odniesieniu do ekspozycji, która jest zabezpieczona uznanym zabezpieczeniem finansowym, oblicza się zgodnie z art. 223–228 CRR.
0120	**Korekta z tytułu zmienności ekspozycji** Art. 223 ust. 2 i 3 CRR. Kwotą, którą należy zgłosić, jest skutek korekty z tytułu zmienności ekspozycji (Eva-E) = E*He.
0130	**(-) Zabezpieczenie finansowe: wartość skorygowana (Cvam)** Art. 239 ust. 2 CRR W przypadku operacji portfela handlowego uwzględnia się zabezpieczenie finansowe i towary kwalifikujące się do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego zgodnie z art. 299 ust. 2 lit. c)–f) CRR. Kwota, którą należy zgłosić, odpowiada Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*). Definicje C, Hc, Hfx, t, T i t* znajdują się w części trzeciej tytuł II rozdział 4 sekcje 4 i 5 CRR.
0140	**(-) W tym: korekty z tytułu zmienności i korekty terminu zapadalności** Art. 223 ust. 1 CRR i art. 239 ust. 2 CRR. Kwotą, którą należy zgłosić, jest łączny skutek korekt z tytułu zmienności i korekt terminu zapadalności (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*)-1], gdzie skutek korekt z tytułu zmienności to (Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1], a skutek korekt terminu zapadalności to (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t*)/(T-t*)-1].
0150	**W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)** Art. 220 ust. 4, art. 223 ust. 2–5 i art. 228 ust. 1 CRR.
0160 - 0190	**Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji w pozycjach pozabilansowych według współczynników konwersji** Art. 111 ust. 1 oraz art. 4 ust. 1 pkt 56 CRR Zob. także art. 222 ust. 3 i art. 228 ust. 1 CRR. Zgłaszać należy w pełni skorygowane wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynnika konwersji.

▼B

	Kolumny
0200	**Wartość ekspozycji** Art. 111 CRR i część trzecia tytuł II rozdział 4 sekcja 4 CRR. Wartość ekspozycji po uwzględnieniu korekty wartości, wszystkich środków ograniczania ryzyka kredytowego i współczynników konwersji kredytowej, którą to wartość należy przypisać wagom ryzyka zgodnie z art. 113 oraz częścią trzecią tytuł II rozdział 2 sekcja 2 CRR. Wartości ekspozycji w przypadku leasingu podlegają przepisom art. 134 ust. 7 CRR. W szczególności wartość rezydualną uwzględnia się według jej zdyskontowanej wartości szacunkowej po uwzględnieniu korekt wartości, wszystkich środków ograniczania ryzyka kredytowego i współczynników konwersji kredytowej. Wartości ekspozycji dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta odpowiadają wartościom zgłoszonym w kolumnie 0210.
0210	**W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta** Wartość ekspozycji dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta obliczona zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR, która jest kwotą istotną dla obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, tj. po zastosowaniu technik ograniczenia ryzyka kredytowego stosowanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR oraz uwzględniając odliczenie poniesionej straty z tytułu korekty wyceny kredytowej, o której mowa w art. 273 ust. 6 CRR. Wartość ekspozycji dla transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, należy określić zgodnie z art. 291 CRR. W przypadkach, w których stosuje się więcej niż jedną metodę obliczania ryzyka kredytowego kontrahenta w odniesieniu do jednego kontrahenta, poniesioną stratę z tytułu korekty wyceny kredytowej, którą odlicza się na poziomie kontrahenta, przypisuje się do wartości ekspozycji poszczególnych pakietów kompensowania w wierszach 0090–0130, odzwierciedlając stosunek wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego odpowiednich pakietów kompensowania do całkowitej wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego kontrahenta. W tym celu stosuje się wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego zgodnie z instrukcjami dla kolumny 0160 we wzorze C 34.02.
0211	**W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta z wyjątkiem ekspozycji rozliczanych przez kontrahenta centralnego** Ekspozycje zgłoszone w kolumnie 0210, z wyłączeniem ekspozycji wynikających z umów i transakcji wymienionych w art. 301 ust. 1 CRR przez cały okres, gdy pozostają one nierozliczone z CCP, w tym transakcje związane z kontrahentem centralnym zdefiniowane w art. 300 pkt 2 CRR.
0215	**Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem współczynników wsparcia** Art. 113 ust. 1–5 CRR, bez uwzględniania współczynników wsparcia MŚP oraz infrastruktury określonych w art. 501 i 501a CRR. Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem stanowiąca wartość rezydualną aktywów będących przedmiotem leasingu podlega art. 134 ust. 7 zdanie piąte i jest obliczana zgodnie ze wzorem „1/t x 100 % x wartość rezydualna”. W szczególności wartością rezydualną jest niezdyskontowana szacunkowa wartość rezydualna na koniec okresu leasingu podlegająca okresowemu przeszacowaniu w celu zapewnienia, aby była stale odpowiednia.

▼B

Kolumny	
0216	**(-) Korekta kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynikająca ze współczynnika wsparcia MŚP** Odliczenie różnicy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, wobec MŚP (RWEA), które oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR, stosownie do przypadku, i RWEA* zgodnie z art. 501 ust. 1 CRR.
0217	**(-) Korekta kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynikająca ze współczynnika wsparcia infrastruktury** Odliczenie różnicy kwot ekspozycji ważonej ryzykiem obliczanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR i RWEA skorygowanej o ryzyko kredytowe w odniesieniu do ekspozycji wobec podmiotów, które obsługują lub finansują fizyczne obiekty lub instalacje, systemy i sieci zapewniające lub wspierające podstawowe usługi publiczne, zgodnie z art. 501a CRR.
0220	**Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia** Art. 113 ust. 1–5 CRR, uwzględniając współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a CRR Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem stanowiąca wartość rezydualną aktywów będących przedmiotem leasingu podlega art. 134 ust. 7 zdanie piąte i jest obliczana zgodnie ze wzorem „1/t x 100 % x wartość rezydualna". W szczególności wartością rezydualną jest niezdyskontowana szacunkowa wartość rezydualna na koniec okresu leasingu podlegająca okresowemu przeszacowaniu w celu zapewnienia, aby była stale odpowiednia.
0230	**W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI** Art. 112 lit. a)–d), f), g), l), n) o) i q) CRR.
0240	**W tym: z uwzględnieniem oceny kredytowej uzyskanej od rządu centralnego** Art. 112 lit. b)–d), f), g), l), i o) CRR.

Wiersze	Instrukcje
0010	**Ekspozycje całkowite**
0015	**W tym: ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w kategoriach ekspozycji „Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem" i „Ekspozycje kapitałowe".** Art. 127 CRR Zawartość tego wiersza należy zgłaszać wyłącznie dla kategorii ekspozycji „Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem" i „Ekspozycje kapitałowe". Ekspozycję, która jest wymieniona w art. 128 ust. 2 CRR albo która spełnia kryteria określone w art. 128 ust. 3 lub art. 133 CRR, przypisuje się do kategorii ekspozycji „Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem" lub „Ekspozycje kapitałowe". W związku z tym ekspozycji nie przypisuje się do żadnej innej kategorii, nawet w przypadku ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 127 CRR.

▼B

Wiersze	Instrukcje
0020	**W tym: ekspozycje wobec MŚP** W tym miejscu zgłasza się wszystkie ekspozycje wobec MŚP.
0030	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP** W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR.
0035	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury** W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501a CRR.
0040	**W tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – nieruchomości mieszkalne** Art. 125 CRR Wyłącznie ekspozycje zgłoszone w kategorii „ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach”
0050	**W tym: ekspozycje podlegające stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie**, ekspozycje, do których zastosowano metodę standardową, zgodnie z art. 150 ust. 1 CRR.
0060	**W tym: ekspozycje podlegające metodzie standardowej z uzyskaniem uprzedniego zezwolenia nadzorczego na stopniowe wdrożenie metody IRB** Art. 148 ust. 1 CRR
0070-0130	**PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI** Pozycje zawarte w portfelu bankowym instytucji sprawozdającej dzieli się zgodnie z poniższymi kryteriami na ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu, ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu oraz ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta. Ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta wynikającego z działalności zaliczanej do portfela handlowego danej instytucji, o których mowa w art. 92 ust. 3 lit. f) oraz w art. 299 ust. 2 CRR, przypisuje się do ekspozycji podlegających ryzyku kredytowemu kontrahenta. Instytucje stosujące przepisy art. 94 ust. 1 CRR również dzielą swoje pozycje zawarte w portfelu handlowym, o których mowa w art. 92 ust. 3 lit. b) CRR, zgodnie z poniższymi kryteriami na ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu, ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu oraz ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta.
0070	**Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu** Aktywa, o których mowa w art. 24 CRR, nieujęte w żadnej innej kategorii. Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta zgłasza się w wierszach 0090–0130, a zatem nie zgłasza się ich w tym wierszu. Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 ust. 1 CRR (jeżeli nie zostały odliczone) nie są pozycjami bilansowymi, jednak zgłaszane są w tym wierszu.

▼B

Wiersze	Instrukcje
0080	**Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu** Pozycje pozabilansowe zawierają elementy wymienione w załączniku I do CRR. Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta zgłasza się w wierszach 0090–0130, a zatem nie zgłasza się ich w tym wierszu.
0090-0130	**Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta** Transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta, tj. instrumenty pochodne, transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.
0090	**Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych** Pakiety kompensowania zawierające wyłącznie transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 139 CRR. W wierszu tym nie zgłasza się transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które uwzględniono w pakiecie kompensowania, dla którego istnieje umowa o kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego zgłoszono je w wierszu 0130.
0100	**W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych** Umowy i transakcje wymienione w art. 301 ust. 1 CRR przez cały okres, gdy pozostają one nierozliczone z kwalifikującym się kontrahentem centralnym (kwalifikujący się CCP) w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 88 CRR, w tym transakcje związane z kwalifikującym się CCP, w przypadku których kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 CRR. Transakcja związana z kwalifikującym się CCP ma takie samo znaczenie jak transakcja związana z kontrahentem centralnym zdefiniowana w art. 300 pkt 2 CRR, gdy CCP jest kwalifikującym się CCP.
0110	**Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia** Pakiety kompensowania zawierające wyłącznie instrumenty pochodne wymienione w załączniku II do CRR oraz transakcje z długim terminem rozliczenia zdefiniowane w art. 272 pkt 2 CRR. W wierszu tym nie zgłasza się instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia, które uwzględniono w pakiecie kompensowania, dla którego istnieje umowa o kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego zgłoszono je w wierszu 0130.
0120	**W tym: rozliczane centralnie przez kwalifikujących się kontrahentów centralnych** Zob. instrukcje dla wiersza 0100.
0130	**Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym** Pakiety kompensowania zawierające transakcje dotyczące różnych kategorii produktów (art. 272 pkt 11 CRR), tj. instrumenty pochodne i transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, dla których istnieje umowa o kompensowaniu międzyproduktowym określona w art. 272 pkt 25 CRR.

▼B

Wiersze	Instrukcje
0140-0280	**PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG WAG RYZYKA**
0140	**0 %**
0150	**2 %** Art. 306 ust. 1 CRR
0160	**4 %** Art. 305 ust. 3 CRR
0170	**10 %**
0180	**20 %**
0190	**35 %**
0200	**50 %**
0210	**70 %** Art. 232 ust. 3 lit. c) CRR.
0220	**75 %**
0230	**100 %**
0240	**150 %**
0250	**250 %** Art. 133 ust. 2 i art. 48 ust. 4 CRR.
0260	**370 %** Art. 471 CRR
0270	**1 250 %** Art. 133 ust. 2 i art. 379 CRR.
0280	**Inne wagi ryzyka** Ten wiersz jest niedostępny do celów zgłaszania kategorii ekspozycji wobec rządów, wobec przedsiębiorstw, wobec instytucji i ekspozycji detalicznych. Zgłaszanie tych ekspozycji nie podlega wagom ryzyka wymienionym we wzorze. Art. 113 ust. 1–5 CRR. Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania bez ratingu zgodnie z metodą standardową (art. 134 ust. 6 CRR) zgłaszane są w tym wierszu w kategorii ekspozycji „Inne pozycje”. Zob. także art. 124 ust. 2 oraz art. 152 ust. 2 lit. b) CRR.

▼B

Wiersze	Instrukcje
0281-0284	**PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY (PRZEDSIĘBIORSTWO ZBIOROWEGO INWESTOWANIA)** Wiersze te zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do kategorii ekspozycji związanych z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania, zgodnie z art. 132, 132a, 132b i 132c CRR.
0281	**Metoda pełnego przeglądu** Art. 132a ust. 1 CRR
0282	**Metoda oparta na uprawnieniach** Art. 132a ust. 2 CRR
0283	**Metoda rezerwowa** Art. 132 ust. 2 CRR
0290-0320	**Pozycje uzupełniające** W odniesieniu do wierszy 0290–0320 zob. także wyjaśnienie celu pozycji uzupełniających zawarte w sekcji ogólnej wzoru CR SA.
0290	**Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych** Art. 112 lit. i) CRR. Jest to wyłącznie pozycja uzupełniająca. Niezależnie od obliczania kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi zgodnie z art. 124 i 126 CRR ekspozycje są dzielone i zgłaszane w tym wierszu, jeżeli ekspozycje zabezpieczone są przez nieruchomości komercyjne.
0300	**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 100 %** Art. 112 lit. j) CRR. Ekspozycje ujęte w kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, które uwzględnia się w tej kategorii ekspozycji, jeżeli nie dotyczyło ich niewykonanie zobowiązania.
0310	**Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych** Art. 112 lit. i) CRR. Jest to wyłącznie pozycja uzupełniająca. Niezależnie od obliczania kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi zgodnie z art. 124 i 125 CRR ekspozycje są dzielone i zgłaszane w tym wierszu, jeżeli ekspozycje zabezpieczone są przez nieruchomości.
0320	**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, podlegające wadze ryzyka równej 150 %** Art. 112 lit. j) CRR. Ekspozycje ujęte w kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, które uwzględnia się w tej kategorii ekspozycji, jeżeli nie dotyczyło ich niewykonanie zobowiązania.

▼B

3.3. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WEDŁUG METODY IRB (CR IRB)

3.3.1. Zakres wzoru CR IRB

72. Zakres wzoru CR IRB obejmuje:

i. ryzyka kredytowego w portfelu bankowym, w tym:

— ryzyka kredytowego kontrahenta w portfelu bankowym;

— ryzyka rozmycia dotyczącego nabytych wierzytelności;

ii. ryzyka kredytowego kontrahenta w portfelu handlowym;

iii. dostaw z późniejszym terminem rozliczenia wynikających z całej działalności gospodarczej.

73. Zakres tego wzoru odnosi się do ekspozycji, w odniesieniu do których kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się zgodnie z art. 151–157 części trzeciej tytuł II rozdział 3 CRR (podejście IRB).

74. Wzór CR IRB nie obejmuje następujących danych:

i. ekspozycji kapitałowych, które zgłasza się we wzorze CR EQU IRB;

ii. pozycji sekurytyzacyjnych, które zgłasza się we wzorach CE SEC lub CR SEC Szczegóły;

iii. „innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego", o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. g) CRR. Waga ryzyka dla tej kategorii ekspozycji musi zawsze wynosić 100 %, z wyjątkiem środków pieniężnych w kasie, równoważnych pozycji pieniężnych oraz ekspozycji, które stanowią rezydualną wartość aktywów będących przedmiotem leasingu, zgodnie z art. 156 CRR. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tej kategorii ekspozycji zgłasza się bezpośrednio we wzorze CA;

iv. ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, które zgłasza się we wzorze dotyczącym ryzyka związanego z CVA.

Wzór CR IRB nie wymaga podziału ekspozycji według metody IRB pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta. Podział ten zgłasza się we wzorze CR GB.

Pozycje (i) i (iii) nie dotyczą wzoru CR IRB 7.

75. Aby wyjaśnić, czy instytucja korzysta ze swoich własnych oszacowań LGD lub współczynników konwersji kredytowej, w odniesieniu do każdej kategorii ekspozycji podaje się następujące informacje:

„NIE" = w przypadku stosowania oszacowań LGD według metody nadzorczej oraz współczynników konwersji kredytowej (podstawowa metoda IRB)

„TAK" = w przypadku niestosowania oszacowań LGD według metody nadzorczej oraz współczynników konwersji kredytowej (zaawansowana metoda IRB) Obejmuje to wszystkie portfele ekspozycji detalicznych.

▼B

Jeżeli w przypadku części swoich ekspozycji według metody IRB instytucja korzysta z własnych oszacowań LGD do obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, a także z oszacowań LGD według metody nadzorczej w celu obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do innej części swoich ekspozycji według metody IRB, należy zgłosić wartość ekspozycji całkowitej we wzorze CR IRB dla pozycji F-IRB oraz dla pozycji A-IRB.

3.3.2. Podział wzoru CR IRB

76. Wzór CR IRB składa się z siedmiu wzorów. Wzór CR IRB 1 zawiera ogólny przegląd ekspozycji według metody IRB i różnych metod obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, a także podział ekspozycji całkowitych według rodzajów ekspozycji. Wzór CR IRB 2 zawiera podział ekspozycji całkowitych przypisanych klasom jakości lub pulom dłużników (ekspozycje zgłaszane w wierszu 0070 wzoru CR IRB 1). Wzór CR IRB 3 zawiera wszystkie istotne parametry wykorzystywane do obliczenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego dla modeli IRB. Wzór CR IRB 4 zawiera rachunek przepływów wyjaśniający zmiany kwot ekspozycji ważonych ryzykiem ustalanych na podstawie metody wewnętrznych ratingów dla ryzyka kredytowego. Wzór CR IRB 5 zawiera informacje dotyczące wyników weryfikacji historycznej wartości PD dla zgłaszanych modeli. Wzór CR IRB 6 zawiera wszystkie istotne parametry wykorzystywane do obliczenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego według kryteriów klasyfikacji kredytowania specjalistycznego. Wzór CR IRB 7 zawiera przegląd odsetka wartości ekspozycji objętej metodą standardową lub metodą IRB dla każdej odpowiedniej kategorii ekspozycji. Wzory CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 i CR IRB 5 zgłasza się oddzielnie w odniesieniu do następujących kategorii ekspozycji lub subekspozycji:

1) razem

(wzór dotyczący wartości całkowitych należy zgłaszać w odniesieniu do podstawowej metody IRB oraz oddzielnie w przypadku zaawansowanej metody IRB);

2) ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych

(art. 147 ust. 2 lit. a) CRR);

3) ekspozycje wobec instytucji

(art. 147 ust. 2 lit. b) CRR);

4.1) ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP

(art. 147 ust. 2 lit. c) CRR). Na potrzeby zaklasyfikowania do tej kategorii subekspozycji jednostki sprawozdawcze stosują swoją wewnętrzną definicję MŚP wykorzystywaną w wewnętrznych procesach zarządzania ryzykiem.

4.2) ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne

(art. 147 ust. 8) CRR);

4.3) ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne

(wszystkie ekspozycje wobec przedsiębiorstw, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, niezgłoszone w pozycji 4.1 i 4.2);

5.1) ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością

▼B

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 154 ust. 3 CRR, które są zabezpieczone nieruchomością); Na potrzeby zaklasyfikowania do tej kategorii subekspozycji jednostki sprawozdawcze stosują swoją wewnętrzną definicję MŚP wykorzystywaną w wewnętrznych procesach zarządzania ryzykiem.

5.2) ekspozycje detaliczne – ekspozycje zabezpieczone nieruchomością wobec podmiotów niebędących MŚP

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które zabezpieczone są nieruchomością i nie są zgłoszone w pozycji 5.1);

W pozycjach 5.1 i 5.2 za ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomościami uznaje się wszelkie ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomościami uznanymi za zabezpieczenie, niezależnie od stosunku wartości zabezpieczenia do wartości ekspozycji lub od celu pożyczki.

5.3) kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 154 ust. 4 CRR);

5.4) ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, niezgłoszone w pozycji 5.1 i 5.3); Na potrzeby zaklasyfikowania do tej kategorii subekspozycji jednostki sprawozdawcze stosują swoją wewnętrzną definicję MŚP wykorzystywaną w wewnętrznych procesach zarządzania ryzykiem.

5.5) ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP

(ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, których nie zgłoszono w pozycji 5.2 i 5.3).

3.3.3. C 08.01 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (CR IRB 1)

3.3.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	**SKALA RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)** PD przypisane klasie jakości lub puli dłużnika, które należy zgłosić, oparte są na przepisach art. 180 CRR. Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane określonej klasie jakości lub puli dłużnika. W przypadku danych liczbowych odpowiadających zagregowaniu klas jakości lub pul dłużnika (np. „ekspozycje całkowite") zgłasza się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość jest przypisana zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika. Wartość ekspozycji (kolumna 0110) wykorzystuje się do obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją. Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane określonej klasie jakości lub puli dłużnika. Wszystkie zgłoszone parametry ryzyka są oparte na parametrach ryzyka wykorzystywanych w skali ratingu wewnętrznego zatwierdzonej przez właściwy organ.

▼B

Kolumny	Instrukcje
	Posiadanie wzorca nadzoru nie jest ani zamierzone, ani pożądane. Jeżeli instytucja sprawozdająca stosuje niepowtarzalną skalę ratingową lub ma możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, wówczas wykorzystuje się ten wzorzec. W innym przypadku łączy się różne skale ratingu i szereguje je zgodnie z następującymi kryteriami: klasy jakości dłużnika z różnych skali ratingowych łączy się i szereguje od najniższego PD przypisanego każdej klasie jakości dłużnika do najwyższego. Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul. To samo dotyczy ciągłych skali ratingowych: z właściwym organem uzgadnia się zgłaszanie ograniczonej liczby klas. Jeżeli instytucje chcą zgłaszać inną liczbę klas jakości niż stosowana na poziomie wewnętrznym, wcześniej kontaktują się w tej kwestii z właściwym organem. Ostatnia klasa ratingowa lub ostatnie klasy ratingowe przeznaczone są dla ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, o PD wynoszącym 100 %. Do celów ważenia średniej wartości PD wykorzystuje się wartość ekspozycji zgłoszoną w kolumnie 110. Średnią wartość PD ważoną ekspozycją oblicza się z uwzględnieniem wszystkich ekspozycji zgłoszonych w danym wierszu. W wierszu, w którym zgłasza się wyłącznie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, średnia wartość PD wynosi 100 %.
0020	**PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI** Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji przed uwzględnieniem korekt wartości, rezerw, efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego lub współczynników konwersji kredytowej. Wartość pierwotnej ekspozycji zgłaszana jest zgodnie z art. 24 CRR oraz z art. 166 ust. 1, 2, 4, 5, 6 i 7 CRR. Efekty wynikające z art. 166 ust. 3 CRR (efekty umów o kompensowaniu pozycji bilansowych obejmujących kredyty i depozyty) zgłasza się oddzielnie jako ochronę kredytową rzeczywistą, a tym samym nie obniżają one pierwotnej ekspozycji. W przypadku instrumentów pochodnych, transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego podlegających ryzyku kredytowemu kontrahenta (część trzecia tytuł II rozdziały 4 lub 6 CRR) pierwotna ekspozycja odpowiada wartości ekspozycji wynikającej z ryzyka kredytowego kontrahenta (zob. instrukcje do kolumny 0130).
0030	**W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE** Podział pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do wszystkich ekspozycji podmiotów, o których mowa w art. 142 ust. 1 pkt 4 i 5 CRR, z zastrzeżeniem wyższego współczynnika korelacji określonego zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.
0040-0080	**TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI** Ograniczanie ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 57 CRR, które zmniejsza ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji określonych poniżej w pozycji „SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO”.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0040-0050	**OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA** Nierzeczywista ochrona kredytowa zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 59 CRR. Nierzeczywista ochrona kredytowa, która ma wpływ na ekspozycję (np. stosowana do celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczona do wartości ekspozycji.
0040	**GWARANCJE:** W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD przedstawia się wartość skorygowaną (G_A) zdefiniowaną w art. 236 ust. 3 CRR. W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD zgodnie z art. 183 CRR (z wyłączeniem ust. 3) zgłasza się odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym. Gwarancje zgłasza się w kolumnie 0040, jeżeli nie dokonano korekty LGD. W przypadku dokonania korekty LGD kwotę gwarancji zgłasza się w kolumnie 0150. W odniesieniu do ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania wartość ochrony kredytowej nierzeczywistej zgłaszana jest w kolumnie 0220.
0050	**KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE:** W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD przedstawia się wartość skorygowaną (G_A) zdefiniowaną w art. 236 ust. 3 CRR. W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD zgodnie z art. 183 ust. 3 CRR zgłasza się odpowiednią wartość wykorzystaną w modelu wewnętrznym. W przypadku dokonania korekty LGD kwotę kredytowych instrumentów pochodnych zgłasza się w kolumnie 0160. W odniesieniu do ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania wartość ochrony kredytowej nierzeczywistej zgłaszana jest w kolumnie 0220.
0060	**INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ** Zabezpieczenie, które ma wpływ na wartość PD ekspozycji, jest ograniczone do wartości pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji. W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD zastosowanie ma art. 232 ust. 1 CRR. W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD zgłasza się techniki ograniczania ryzyka kredytowego, które mają wpływ na wartość PD. Zgłasza się odpowiednią wartość nominalną lub rynkową. W przypadku dokonania korekty LGD kwotę tę zgłasza się w kolumnie 170.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0070-0080	**SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO** Wypływy odpowiadają zabezpieczonej części pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji gwaranta i, w stosownych przypadkach, klasie jakości lub puli dłużnika. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji gwaranta i, w stosownych przypadkach, do klas jakości lub pul dłużnika. Uwzględnia się również wpływy i wypływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, klas jakości lub pul dłużnika. Uwzględnia się ekspozycje wynikające z ewentualnych wpływów i wypływów w odniesieniu do innych wzorów. Kolumny te wykorzystuje się wyłącznie wówczas, gdy instytucje uzyskały zezwolenie właściwego organu na traktowanie tych ekspozycji podlegających stałemu stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie zgodnie z art. 150 CRR lub na zaklasyfikowanie ekspozycji do kategorii ekspozycji zgodnie z charakterystyką gwaranta.
0090	**EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI** Ekspozycja przypisana do odpowiadającej jej klasy jakości lub puli dłużnika oraz kategoria ekspozycji po uwzględnieniu wypływów i wpływów wynikających z technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji.
0100, 0120	**W tym: pozycje pozabilansowe** Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA
0110	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI** Zgłasza się wartości ekspozycji określone zgodnie z art. 166 CRR oraz z art. 230 ust. 1 zdanie drugie CRR. W odniesieniu do instrumentów, o których mowa w załączniku I, niezależnie od metody wybranej przez instytucję stosuje się współczynniki konwersji kredytowej i wartości procentowe zgodnie z art. 166 ust. 8, 9 i 10 CRR. Wartości ekspozycji dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta są tożsame z wartościami zgłoszonymi w kolumnie 0130.
0130	**W tym: wynikająca z ryzyka kredytowego kontrahenta** Zob. odpowiednie instrukcje dla CR SA w kolumnie 0210.
0140	**W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE** Podział wartości ekspozycji dla wszystkich ekspozycji wobec podmiotów, o których mowa w art. 142 ust. 1 pkt 4 i 5 CRR, z zastrzeżeniem wyższego współczynnika korelacji określonego zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0150-0210	**TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO UWZGLĘDNIANE W OSZACOWANIACH LGD BEZ UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA** W kolumnach tych nie ujmuje się technik ograniczania ryzyka kredytowego, które mają wpływ na oszacowania LGD w wyniku efektu substytucyjnego tych technik. W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD uwzględnia się art. 228 ust. 2, art. 230 ust. 1 i 2 oraz art. 231 CRR. W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD: — jeśli chodzi o ochronę kredytową nierzeczywistą, w odniesieniu do ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych, instytucji i przedsiębiorstw uwzględnia się art. 161 ust. 3 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych uwzględnia się art. 164 ust. 2 CRR; — jeśli chodzi o ochronę kredytową rzeczywistą, zabezpieczenie uwzględnia się w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR.
0150	**GWARANCJE** Zob. instrukcje dla kolumny 0040.
0160	**KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE** Zob. instrukcje dla kolumny 0050.
0170	**ZASTOSOWANE WŁASNE OSZACOWANIA LGD: INNE RODZAJE OCHRONY KREDYTOWEJ RZECZYWISTEJ** Odpowiednia wartość wykorzystana w modelu wewnętrznym instytucji. Środki ograniczania ryzyka kredytowego, które są zgodne z kryteriami określonymi w art. 212 CRR.
0171	**ZDEPONOWANE ŚRODKI PIENIĘŻNE** Art. 200 lit. a) CRR Środki pieniężne zdeponowane w instytucji będącej osobą trzecią lub bankowe instrumenty pieniężne utrzymywane przez instytucję będącą osobą trzecią nietrzymane na powierniczym rachunku zastrzeżonym i zastawione na rzecz instytucji kredytującej Wartość zgłaszanego zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji.
0172	**POLISY UBEZPIECZENIOWE NA ŻYCIE** Art. 200 lit. b) CRR Wartość zgłaszanego zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0173	**INSTRUMENTY BĘDĄCE W POSIADANIU OSOBY TRZECIEJ** Art. 200 lit. c) CRR Obejmuje to instrumenty emitowane przez instytucję będącą osobą trzecią, które podlegają wykupowi przez tę instytucję na żądanie. Wartość zgłaszanego zabezpieczenia ogranicza się do wartości ekspozycji na poziomie indywidualnej ekspozycji. Z tej kolumny należy wyłączyć ekspozycje objęte instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej, jeżeli – zgodnie z art. 232 ust. 4 CRR – instytucje traktują instrumenty z opcją wykupu na żądanie, uznane zgodnie z art. 200 lit. c) CRR, jako gwarancję udzieloną przez instytucję emitującą.
0180	**UZNANE ZABEZPIECZENIE FINANSOWE** W przypadku operacji portfela handlowego uwzględnia się instrumenty finansowe i towary kwalifikujące się do ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego zgodnie z art. 299 ust. 2 lit. c)–f) CRR. Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 sekcja 4 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe. W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD w odniesieniu do uznanego zabezpieczenia finansowego zgodnie z art. 197 CRR zgłasza się skorygowaną wartość (Cvam) określoną w art. 223 ust. 2 CRR. W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD zabezpieczenie finansowe uwzględnia się w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR. Kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.
0190-0210	**INNE UZNANE ZABEZPIECZENIE** W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 1–8 oraz art. 229 CRR. W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD w oszacowaniach LGD zgodnie z art. 181 ust. 1 lit. e) i f) CRR uwzględnia się inne zabezpieczenie.
0190	**NIERUCHOMOŚCI** W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 2, 3 i 4 CRR i zgłasza w tej kolumnie. Uwzględnia się również leasing nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 CRR). Zob. także art. 229 CRR. W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa.
0200	**INNE ZABEZPIECZENIE RZECZOWE** W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 6 i 8 CRR i zgłasza w tej kolumnie. Uwzględnia się również leasing własności innej niż nieruchomości (zob. art. 199 ust. 7 CRR). Zob. także art. 229 ust. 3 CRR. W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0210	**WIERZYTELNOŚCI** W przypadku niestosowania własnych oszacowań LGD wartości określa się zgodnie z art. 199 ust. 5 CRR oraz art. 229 ust. 2 i zgłasza w tej kolumnie. W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD kwotą, którą należy zgłosić, jest szacunkowa wartość rynkowa zabezpieczenia.
0220	**Z UWZGLĘDNIENIEM UJĘCIA PODWÓJNEGO NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA: OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA** Gwarancje i kredytowe instrumenty pochodne zabezpieczające ekspozycje z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 153 ust. 3 CRR i uwzględniające art. 202 i art. 217 ust. 1 CRR. Zgłaszane wartości nie mogą przekraczać wartości odpowiednich ekspozycji.
0230	**ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)** Uwzględnia się wszystkie efekty technik ograniczania ryzyka kredytowego dla LGD określonych w części trzeciej tytuł II rozdziały 3 i 4 CRR. W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 CRR. W odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) CRR. Wartość ekspozycji, o której mowa w kolumnie 0110, wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją. Uwzględnia się wszystkie efekty (tak więc w sprawozdawczości ujmuje się efekty dolnego limitu mającego zastosowanie do ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami zgodnie z art. 164 ust. 4 CRR). W przypadku instytucji stosujących metodę IRB, ale niestosujących własnych oszacowań LGD, efekty technik ograniczania ryzyka wynikające z zabezpieczenia finansowego są odzwierciedlone w E* – w pełni skorygowanej wartości ekspozycji – a następnie odzwierciedlane w LGD* zgodnie z art. 228 ust. 2 CRR. Średnia wartość LGD ważona ekspozycją związana z każdą „klasą jakości lub pulą dłużnika” PD wynika ze średniej ostrożnościowych wartości LGD przypisanych do ekspozycji tej klasy jakości/puli PD, ważonych stosownymi wartościami ekspozycji z kolumny 0110. W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD uwzględnia się art. 175 oraz art. 181 ust. 1 i 2 CRR. W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 CRR. Obliczanie średniej wartości LGD ważonej ekspozycją jest oparte na parametrach ryzyka rzeczywiście wykorzystywanych w skali ratingu wewnętrznego zatwierdzonej przez właściwy organ.

▼B

Kolumny	Instrukcje
	Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5 CRR. Jeżeli PD szacuje się w odniesieniu do ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, dane zgłasza się na podstawie własnych oszacowań LGD lub regulacyjnych wartości LGD. Ekspozycji i odpowiednich wartości LGD dotyczących regulowanych dużych podmiotów sektora finansowego oraz nieregulowanych podmiotów finansowych nie uwzględnia się w obliczeniach na potrzeby kolumny 0230, ale wyłącznie w obliczeniach dla celów kolumny 0240.
0240	**ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%) W ODNIESIENIU DO DUŻYCH PODMIOTÓW SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH** Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dla wszystkich ekspozycji wobec dużych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 1 pkt 4 CRR oraz wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 1 pkt 5 CRR z zastrzeżeniem wyższego współczynnika korelacji określonej zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.
0250	**ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W DNIACH)** Zgłaszaną wartość określa się zgodnie z art. 162 CRR. Wartość ekspozycji (kolumna 0110) wykorzystuje się do obliczenia średnich wartości ważonych ekspozycją. Średni termin zapadalności podawany jest jako liczba dni. Dane te nie są zgłaszane w odniesieniu do wartości ekspozycji, dla których zapadalność nie jest elementem obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Oznacza to, że kolumna ta nie zostanie wypełniona w przypadku kategorii ekspozycji „ekspozycje detaliczne”.
0255	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA** W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1, 2, 3 i 4 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 CRR. Nie bierze się pod uwagę współczynników wsparcia MŚP oraz infrastruktury określonych w art. 501 i 501a CRR.
0256	**(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP** Odliczenie różnicy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, wobec MŚP (RWEA), które oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 CRR, stosownie do przypadku, i RWEA* zgodnie z art. 501 CRR.
0257	**(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY** Odliczenie różnicy kwot ekspozycji ważonej ryzykiem obliczanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR i RWEA skorygowanej o ryzyko kredytowe w odniesieniu do ekspozycji wobec podmiotów, które obsługują lub finansują fizyczne obiekty lub instalacje, systemy i sieci zapewniające lub wspierające podstawowe usługi publiczne, zgodnie z art. 501a CRR

▼B

Kolumny	Instrukcje
0260	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA** W przypadku ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz wobec przedsiębiorstw i instytucji zob. art. 153 ust. 1, 2, 3 i 4 CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 154 ust. 1 CRR. Bierze się pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a CRR.
0270	**W TYM: DUŻE PODMIOTY SEKTORA FINANSOWEGO ORAZ NIEREGULOWANE PODMIOTY FINANSOWE** Podział kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia MŚP dla wszystkich ekspozycji wobec dużych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 1 pkt 4 CRR oraz wobec nieregulowanych podmiotów sektora finansowego zdefiniowanych w art. 142 ust. 1 pkt 5 CRR z zastrzeżeniem wyższego współczynnika korelacji określonej zgodnie z art. 153 ust. 2 CRR.
0280	**KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY** Definicja oczekiwanej straty – zob. art. 5 pkt 3 CRR; obliczanie kwoty oczekiwanej straty – zob. art. 158 CRR. W odniesieniu do ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zob. art. 181 ust. 1 lit. h) CRR. Kwota oczekiwanej straty, którą należy zgłosić, opiera się na parametrach ryzyka rzeczywiście wykorzystywanych w skali ratingu wewnętrznego zatwierdzonej przez właściwy organ.
0290	**(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY** Zgłasza się korekty wartości oraz korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego zgodnie z art. 159 CRR. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego zgłasza się poprzez przypisanie kwoty proporcjonalnej na podstawie oczekiwanej straty w różnych klasach jakości dłużnika.
0300	**LICZBA DŁUŻNIKÓW** Art. 172 ust. 1 i 2 CRR. Dla wszystkich kategorii ekspozycji, z wyjątkiem kategorii ekspozycji detalicznych i przypadków wymienionych w art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie CRR, instytucje zgłaszają liczbę podmiotów prawnych/dłużników, których oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji. W obrębie kategorii ekspozycji detalicznych lub jeżeli odrębne ekspozycje wobec tego samego dłużnika są przypisane do różnych klas jakości dłużnika zgodnie z art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie CRR w innych kategoriach ekspozycji, instytucje zgłaszają liczbę ekspozycji, które zostały oddzielnie przypisane do określonej klasy jakości lub puli. Jeżeli art. 172 ust. 2 CRR ma zastosowanie, dłużnik może zostać uwzględniony w więcej niż jednej klasie jakości. Jako że kolumna ta dotyczy elementu struktury skal ratingowych, odnosi się do pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji przypisanych do każdej klasy jakości lub puli dłużnika bez brania pod uwagę efektu technik ograniczania ryzyka kredytowego (w szczególności efektów redystrybucji).

▼B

Kolumny	Instrukcje
0310	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZY NIEUWZGLĘDNIENIU KREDYTOWYCH INSTRUMENTÓW POCHODNYCH** Instytucje zgłaszają hipotetyczną kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem, którą oblicza się jako RWEA bez uznawania kwalifikującego się kredytowego instrumentu pochodnego jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego, jak określono w art. 204 CRR. Kwoty te przedstawia się w kategoriach ekspozycji istotnych dla ekspozycji wobec dłużnika pierwotnego.

Wiersze	Instrukcje
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE**
0015	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia MŚP** W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501 CRR.
0016	**W tym: ekspozycje podlegające współczynnikowi wsparcia infrastruktury** W tym miejscu zgłasza się wyłącznie ekspozycje, które spełniają wymogi określone w art. 501a CRR.
0020-0060	PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG RODZAJÓW EKSPOZYCJI:
0020	**Pozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu** Aktywów, o których mowa w art. 24 CRR, nie ujmuje się w żadnej innej kategorii. Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta zgłasza się w wierszach 0040–0060, a zatem nie zgłasza się ich w tym wierszu. Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia zgodnie z art. 379 ust. 1 CRR (jeżeli nie zostały odliczone) nie są pozycjami bilansowymi, jednak zgłaszane są w tym wierszu.
0030	**Pozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu** Pozycje pozabilansowe zawierają pozycje zgodnie z art. 166 ust. 8 CRR, a także pozycje wymienione w załączniku I do CRR. Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta zgłasza się w wierszach 0040–0060, a zatem nie zgłasza się ich w tym wierszu.
0040-0060	**Ekspozycje/transakcje podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta** Zob. odpowiednie instrukcje dla CR SA w wierszach 0090–0130.
0040	**Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych** Zob. odpowiednie instrukcje dla CR SA w wierszu 0090.
0050	**Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia** Zob. odpowiednie instrukcje dla CR SA w wierszu 0110.

▼B

Wiersze	Instrukcje
0060	**Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym** Zob. odpowiednie instrukcje dla CR SA w wierszu 0130.
0070	**EKSPOZYCJE PRZYPISANE KLASOM JAKOŚCI LUB PULOM DŁUŻNIKÓW: RAZEM** W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, instytucji oraz rządów centralnych i banków centralnych zob. art. 142 ust. 1 pkt 6 oraz art. 170 ust. 1 lit. c) CRR. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zob. art. 170 ust. 3 lit. b) CRR. W odniesieniu do ekspozycji wynikających z nabytych wierzytelności zob. art. 166 ust. 6 CRR. Ekspozycji wobec ryzyka rozmycia dotyczącego nabytych wierzytelności nie zgłasza się według klas jakości ani pul dłużnika; zgłasza się je w wierszu 0180. Jeżeli instytucja stosuje dużą liczbę klas jakości i pul, może uzgodnić z właściwym organem zgłaszanie ograniczonej liczby klas i pul. Nie stosuje się wzorca nadzoru. Zamiast tego instytucje określają wzorzec, z którego będą korzystać.
0080	**METODA KLASYFIKACJI KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO: RAZEM** Art. 153 ust. 5 CRR Ma to zastosowanie wyłącznie do kategorii ekspozycji wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne.
0160	**PODEJŚCIE ALTERNATYWNE: EKSPOZYCJE ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIĄ** Art. 193 ust. 1 i 2, art. 194 ust. 1–7 i art. 230 ust. 3 CRR Takie rozwiązanie alternatywne jest dostępne wyłącznie dla instytucji stosujących podstawową metodę IRB.
0170	**EKSPOZYCJE Z TYTUŁU DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA, Z ZASTOSOWANIEM WAG RYZYKA ZGODNIE Z PODEJŚCIEM ALTERNATYWNYM LUB WAG RYZYKA W WYSOKOŚCI 100 % ORAZ INNE EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA** Ekspozycje z tytułu dostaw z późniejszym terminem rozliczenia, wobec których stosuje się podejście alternatywne, o którym mowa w art. 379 ust. 2 akapit pierwszy zdanie ostatnie CRR, lub wobec których stosuje się wagi ryzyka 100 % zgodnie z art. 379 ust. 2 akapit ostatni CRR. W tym wierszu zgłasza się kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania bez ratingu zgodnie z art. 153 ust. 8 CRR oraz wszelkie inne ekspozycje podlegające wagom ryzyka nieujęte w żadnym innym wierszu.
0180	**RYZYKO ROZMYCIA: NABYTE WIERZYTELNOŚCI RAZEM** Definicja ryzyka rozmycia – zob. art. 4 ust. 1 pkt 53 CRR. Obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka rozmycia – zob. art. 157 CRR. Ryzyko rozmycia zgłasza się w odniesieniu do nabytych wierzytelności korporacyjnych i detalicznych.

▼B

3.3.4. C 08.02 – Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB: podział według klas jakości lub puli dłużników (wzór CR IRB 2)

Kolumna	Instrukcje
0005	**Klasa jakości dłużnika (identyfikator wiersza)** Jest to identyfikator wiersza, który jest niepowtarzalny dla każdego wiersza w danym arkuszu wzoru. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd. Pierwsza zgłaszana klasa (lub pula) jest najlepsza, a następnie druga i kolejne. Ostatnia zgłaszana klasa lub klasy (lub pula) obejmuje ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
0010-0300	Instrukcje dla każdej z tych kolumn są takie same jak dla odpowiadających im numerami kolumn we wzorze CR IRB 1.

Wiersz	Instrukcje
0010-0001 – 0010-NNNN	Wartości zgłoszone w tych wierszach należy wprowadzać w porządku odpowiadającym wartości PD przypisanej klasie jakości lub puli dłużnika. Wartość PD dla dłużników, którzy nie wykonali swoich zobowiązań, wynosi 100 %. Ekspozycje objęte podejściem alternatywnym w odniesieniu do zabezpieczeń w postaci nieruchomości (dostępne wyłącznie wówczas, gdy nie stosuje się własnych oszacowań LGD) nie są przypisywane zgodnie z wartością PD dla dłużników i nie są zgłaszane w tym wzorze.

3.3.1. C 08.03 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (podział według zakresów PD (CR IRB 3))

3.3.1.1. Uwagi ogólne

77. Instytucje zgłaszają informacje zawarte w tym wzorze zgodnie z art. 452 lit. g) ppkt (i)–(v) CRR w celu przedstawienia informacji dotyczących głównych parametrów stosowanych do obliczenia wymogów kapitałowych w odniesieniu do metody IRB. Informacje zgłaszane w tym wzorze nie obejmują danych dotyczących kredytowania specjalistycznego, o którym mowa w art. 153 ust. 5 CRR, uwzględnianych we wzorze C 08.06. Ten wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 CRR).

3.3.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	**EKSPOZYCJE BILANSOWE** Wartość ekspozycji obliczana zgodnie z art. 166 ust. 1–7 CRR bez uwzględniania jakichkolwiek korekt z tytułu ryzyka kredytowego
0020	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI** Wartość ekspozycji zgodnie a art. 166 ust. 1–7 CRR bez uwzględniania jakichkolwiek korekt z tytułu ryzyka kredytowego i jakichkolwiek współczynników konwersji, ani oszacowań własnych, ani współczynników konwersji określonych w art. 166 ust. 8 CRR, ani też wartości procentowych określonych w art. 166 ust. 10 CRR

▼B

Kolumny	Instrukcje
	Ekspozycje pozabilansowe obejmują wszystkie zaangażowane, lecz nie wykorzystane kwoty i wszystkie pozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR.
0030	**ŚREDNIE WSPÓŁCZYNNIKI KONWERSJI WAŻONE EKSPOZYCJĄ** W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie PD średni współczynnik konwersji stosowany przez instytucje przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, ważony ekspozycją pozabilansową przed uwzględnieniem współczynnika konwersji zgłaszaną w kolumnie 0020
0040	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI I PO ZASTOSOWANIU TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO** Wartość ekspozycji zgodnie z art. 166 CRR W tej kolumnie uwzględnia się sumę wartości ekspozycji dla ekspozycji bilansowych i ekspozycji pozabilansowych po uwzględnieniu współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 8–10 CRR i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego.
0050	**ŚREDNIA WARTOŚĆ PD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)** W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie PD średnie oszacowanie wartości PD dla każdego dłużnika, ważone wartością ekspozycji po uwzględnieniu współczynników konwersji i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego zgłaszaną w kolumnie 0040.
0060	**LICZBA DŁUŻNIKÓW** Liczba podmiotów prawnych lub dłużników przypisanych do każdego koszyka o stałym zakresie zakresu PD Liczbę dłużników oblicza się zgodnie z instrukcjami w kolumnie 0300 we wzorze C 08.01. Dłużników solidarnych traktuje się tak samo jak do celów kalibracji PD.
0070	**ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)** W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie PD średnie oszacowania LGD dla każdej ekspozycji, ważone wartością ekspozycji po uwzględnieniu współczynnika konwersji i po zastosowaniu technika ograniczania ryzyka kredytowego zgłaszaną w kolumnie 0040 Zgłoszona wartość LGD odpowiada ostatecznemu szacunkowi LGD wykorzystanemu do obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem uzyskanych po uwzględnieniu, stosownie do przypadku, wszelkich efektów ograniczenia ryzyka kredytowego i warunków pogorszenia koniunktury. W odniesieniu do ekspozycji detalicznych zabezpieczonych nieruchomościami przy zgłaszaniu wartości LGD uwzględnia się dolne limity określone w art. 164 ust. 4 CRR. W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 CRR. W odniesieniu do ekspozycji objętych metodą IRB-A, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) CRR. Zgłoszona wartość LGD odpowiada szacunkowej wartości LGD, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z mającymi zastosowanie metodami szacowania.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0080	**ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI WAŻONY EKSPOZYCJĄ (W LATACH)** W odniesieniu do wszystkich ekspozycji uwzględnionych w każdym koszyku o stałym zakresie PD średni termin zapadalności każdej ekspozycji ważony wartością ekspozycji po uwzględnieniu współczynnika konwersji zgłaszaną w kolumnie 0040 Zgłaszany termin zapadalności określa się zgodnie z art. 162 CRR. Średni termin zapadalności podawany jest jako liczba lat. Danych tych nie zgłasza się w odniesieniu do wartości ekspozycji, dla których termin zapadalność nie jest elementem obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 CRR. Oznacza to, że kolumny tej nie wypełnia się w przypadku kategorii ekspozycji „ekspozycje detaliczne”.
0090	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA** W odniesieniu do ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych oraz instytucji i przedsiębiorstw – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczana zgodnie z art. 153 ust. 1–4; w odniesieniu do ekspozycji detalicznych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z art. 154 CRR. Bierze się pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a CRR.
0100	**KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY** Kwota oczekiwanej straty obliczona zgodnie z art. 158 CRR. Kwota oczekiwanej straty, którą należy zgłosić, opiera się na parametrach rzeczywistego ryzyka wykorzystywanych w skali ratingu wewnętrznego zatwierdzonej przez odpowiedni właściwy organ.
0110	**KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY** Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 183/2014, dodatkowe korekty wartości zgodnie z art. 34 i 110 CRR, a także inne redukcje funduszy własnych związane z ekspozycjami przypisanymi do każdego koszyka o stałym zakresie PD. Są to korekty wartości i rezerwy uwzględniane do celów wykonania art. 159 CRR. Ogólne rezerwy zgłasza się poprzez przypisanie kwoty proporcjonalnej zgodnie z oczekiwaną stratą w różnych klasach jakości dłużnika.

Wiersze	Instrukcje
ZAKRES PD	Ekspozycje przypisuje się do odpowiedniego koszyka o stałym zakresie PD na podstawie PD oszacowanego dla każdego dłużnika przyporządkowanego do danej kategorii ekspozycji (bez uwzględniania jakichkolwiek efektów subsytucyjnych wynikających z ograniczenia ryzyka kredytowego). Instytucje przyporządkowują każdą ekspozycję do zakresu PD podanego w niniejszym wzorze, uwzględniając również skale ciągłe. Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ujmuje się w koszyku odpowiadającym PD w wysokości 100 %.

▼B

3.3.2. C 08.04 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (rachunki przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (CR IRB 4))

3.3.2.1. Uwagi ogólne

78. Instytucje zgłaszają informacje zawarte w tym wzorze zgodnie z art. 438 lit. h) CRR. Ten wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 CRR).

79. Instytucje zgłaszają przepływy RWEA jako zmiany między kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na dzień odniesienia a kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem na poprzedni dzień odniesienia. W przypadku sprawozdań kwartalnych należy zgłaszać dane z końca kwartału poprzedzającego kwartał, w którym wypada sprawozdawczy dzień odniesienia.

3.3.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumna	Instrukcje
0010	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM** Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego obliczana według metody IRB z uwzględnieniem współczynników wsparcia zgodnie z art. 501 i 501a CRR.

Wiersze	Instrukcje
0010	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM NA KONIEC POPRZEDNIEGO OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego po zastosowaniu współczynników wsparcia MŚP oraz infrastruktury określonych w art. 501 i art. 501a CRR.
0020	**WIELKOŚĆ AKTYWÓW (+/-)** Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana wielkością aktywów, tj. organicznymi zmianami wielkości i składu portfela (m.in. wskutek powstawania nowych przedsiębiorstw i upływu terminów zapadalności kredytów), z wyłączeniem zmian wielkości portfela wynikających z nabywania i zbywania podmiotów. Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.
0030	**JAKOŚĆ AKTYWÓW (+/-)** Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana jakością aktywów, tj. zmianami oceny jakości aktywów danej instytucji wynikającymi ze zmian ryzyka kredytobiorcy, w tym na skutek migracji ratingowej lub podobnych efektów. Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.

▼B

Wiersze	Instrukcje
0040	**AKTUALIZACJE MODELI (+/-)** Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana aktualizacjami modeli, tj. zmianami wynikającymi z wdrożenia nowych modeli, zmianami w modelach, zmianami zakresu modeli lub wszelkimi innymi zmianami służącymi wyeliminowaniu słabych punktów modelu. Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.
0050	**METODA I POLITYKA (+/-)** Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana zmianami metodyki i polityki, tj. zmianami metody dokonywania obliczeń w wyniku zmian polityki regulacyjnej, w tym zarówno w wyniku zmian obowiązujących regulacji, jak i wprowadzania nowych regulacji, z wyłączeniem zmian w modelach, które uwzględnia się w wierszu 0040 Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.
0060	**NABYCIA I ZBYCIA (+/-)** Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana nabyciami i zbyciami, tj. zmianami wielkości portfela wynikającymi z nabywania i zbywania podmiotów. Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.
0070	**WAHANIA KURSÓW WYMIANY WALUT (+/-)** Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana wahaniami kursów wymiany walut, tj. zmianami wynikającymi z wahań przeliczenia waluty obcej. Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.
0080	**INNE (+/-)** Zmiana wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jaka zaszła w okresie od końca poprzedniego okresu sprawozdawczego do końca bieżącego okresu sprawozdawczego, spowodowana innymi czynnikami. Tę kategorię wykorzystuje się do ujmowania zmian, których nie można przypisać do żadnej z powyższych kategorii. Wzrost kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgłasza się jako kwotę dodatnią, a spadek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – jako kwotę ujemną.

▼B

Wiersze	Instrukcje
0090	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem w okresie sprawozdawczym po zastosowaniu współczynników wsparcia MŚP i infrastruktury określonych w art. 501 i art. 501a CRR.

3.3.3. C 08.05 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (weryfikacja historyczna PD (CR IRB 5))

3.3.3.1. Uwagi ogólne

80. Instytucje zgłaszają informacje zawarte w tym wzorze zgodnie z art. 452 lit. h) CRR. Instytucja uwzględnia modele stosowane w każdej kategorii ekspozycji i wyjaśniają procentowy udział kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odpowiedniej kategorii ekspozycji objętej modelami, dla których zgłasza się tu wyniki weryfikacji historycznej. Ten wzór nie obejmuje ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (część trzecia tytuł II rozdział 6 CRR).

3.3.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	**ŚREDNIA ARYTMETYCZNA PD (%)** Średnia arytmetyczna PD na początku okresu sprawozdawczego w przypadku dłużników, których można przyporządkować do danego koszyka o stałym zakresie PD, wyliczona w kolumnie 0020 (średnia ważona liczbą dłużników).
0020	**LICZBA DŁUŻNIKÓW NA KONIEC POPRZEDNIEGO ROKU** Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku podlegających sprawozdawczości. Uwzględnia się wszystkich dłużników, na których w danym momencie ciąży zobowiązanie kredytowe. Liczbę dłużników oblicza się zgodnie z instrukcjami w kolumnie 0300 we wzorze C 08.01. Dłużników solidarnych traktuje się tak samo jak do celów kalibracji PD.
0030	**W TYM: LICZBA DŁUŻNIKÓW, KTÓRZY NIEWYKONALI ZOBOWIĄZANIA W CIĄGU ROKU** Liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku (tj. w okresie obserwacji, w którym obliczono współczynnik niewykonania zobowiązania). Przypadki niewykonania zobowiązania określa się zgodnie z art. 178 CRR. W liczniku i mianowniku wyliczenia jednorocznego współczynnika niewykonania zobowiązania każdego dłużnika niewykonującego zobowiązania liczy się tylko raz, nawet jeśli dłużnik nie wykonał zobowiązania więcej niż raz w ciągu danego jednorocznego okresu.
0040	**ZAOBSERWOWANA ŚREDNIA WARTOŚĆ WSPÓŁCZYNNIKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA (%)** Jednoroczny współczynnik niewykonania zobowiązania, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 78 CRR.

▼B

Kolumny	Instrukcje
	Instytucje zapewniają, aby: a) mianownik składał się z liczby dłużników, którzy nie dopuścili się niewykonania zobowiązania, a których zobowiązania kredytowe odnotowano na początku rocznego okresu obserwacji (tj. na początku roku poprzedzającego sprawozdawczy dzień odniesienia); w tym kontekście zobowiązanie kredytowe odnosi się do obu poniższych wariantów: (i) dowolnej pozycji bilansowej, w tym wszelkie kwoty kapitału, odsetek i opłat; (ii) dowolnych pozycji pozabilansowych, w tym gwarancji wydanych przez instytucję jako gwaranta; b) licznik obejmował wszystkich dłużników uwzględnionych w mianowniku, u których wystąpił co najmniej jeden przypadek niewykonania zobowiązania w jednorocznym okresie obserwacji (rok poprzedzający sprawozdawczy dzień odniesienia). W odniesieniu do liczenia liczby dłużników zob. kolumna 0300 wzoru C 08.01.
0050	**ŚREDNIA HISTORYCZNA WARTOŚĆ JEDNOROCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZANIA (%)** Średnia arytmetyczna jednorocznego współczynnika niewykonania zobowiązania z pięciu ostatnich lat (dłużnicy na początku każdego roku, którzy nie wykonują zobowiązań w ciągu tego roku/dłużnicy razem na początku roku) stanowi minimum. Instytucja może stosować dłuższy okres historyczny, który jest zgodny z rzeczywistymi praktykami zarządzania ryzykiem stosowanymi przez tę instytucję.

Wiersze	Instrukcje
ZAKRES PD	Ekspozycje przypisuje się do odpowiedniego koszyka o stałym zakresie PD na podstawie PD oszacowanego na początku okresu sprawozdawczego dla każdego dłużnika przyporządkowanego do danej kategorii ekspozycji (bez uwzględniania jakichkolwiek efektów substytucyjnych wynikających z ograniczenia ryzyka kredytowego). Instytucje przyporządkowują każdą ekspozycję do zakresu PD podanego w niniejszym wzorze, uwzględniając również skale ciągłe. Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ujmuje się w koszyku odpowiadającym PD w wysokości 100 %.

3.3.4. C 08.05.1 – Ryzyko kredytowe i dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB: weryfikacja historyczna PD (CR IRB 5)

3.3.4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

81. Oprócz wzoru C 08.05 instytucje przekazują informacje zawarte we wzorze C 08.05.1, jeżeli stosują art. 180 ust. 1 z lit. f) CRR przy oszacowywaniu PD i wyłącznie do celów oszacowania PD zgodnie z tym samym artykułem. Instrukcje są takie same jak dla wzoru C 08.05, z następującymi wyjątkami:

Kolumny	Instrukcje
0005	**ZAKRES PD** Instytucje zgłaszają zakresy PD zgodnie z ich wewnętrznymi klasami jakości, które przyporządkowują do skali stosowanej przez zewnętrzną ECAI, zamiast korzystać ze stałego zewnętrznego zakresu PD.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0006	**EKWIWALENT RATINGU ZEWNĘTRZNEGO** Instytucje zgłaszają jedną kolumnę dla każdej rozpatrywanej ECAI zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) CRR. Instytucje uwzględniają w tych kolumnach rating zewnętrzny, do którego przyporządkowywane są ich wewnętrzne zakresy PD.

3.3.5. C 08.06 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (metoda klasyfikacji kredytowania specjalistycznego (CR IRB 6))

3.3.5.1. Uwagi ogólne

82. Instytucje zgłaszają informacje zawarte w tym wzorze zgodnie z art. 438 lit. e) CRR. Instytucje zgłaszają informacje na temat następujących rodzajów ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5 tabela 1:

(a) finansowanie projektów;

(b) nieruchomości przynoszące dochody i nieruchomości komercyjne charakteryzujące się dużą zmiennością;

(c) finansowanie obiektów;

(d) finansowanie towarów.

3.3.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	**PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI** Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB.
0020	**EKSPOZYCJA PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI** Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB.
0030, 0050	**W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE** Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA
0040	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI** Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB.
0060	**W TYM: WYNIKAJĄCA Z RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA** Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR SA.
0070	**WAGA RYZYKA** Art. 153 ust. 5 CRR Jest to stała kolumna do celów informacyjnych. Nie wolno jej zmieniać.
0080	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA** Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0090	**KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY** Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB.
0100	**(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY** Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-IRB.

Wiersze	Instrukcje
0010-0120	Ekspozycje przypisuje się do odpowiedniej kategorii i terminu zapadalności zgodnie z art. 153 ust. 5 tabela 1 CRR.

3.3.6. C 08.07 – Ryzyko kredytowe oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia: wymogi kapitałowe według metody IRB (zakres stosowania metody IRB i metody standardowej (CR IRB 7))

3.3.6.1. Uwagi ogólne

83. Do celów tego wzoru instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z metodą IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego przypisują swoje ekspozycje według metody standardowej określonej w części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR lub metody IRB określonej w części trzeciej tytuł II rozdział 3 CRR, a także część każdej kategorii ekspozycji, którą uwzględniono w planie rozciągnięcia metody. Instytucje zamieszczają w tym wzorze informacje według kategorii ekspozycji, zgodnie z podziałem na kategorie ekspozycji zawartym w wierszach wzoru.

84. W kolumnach 0020–0040 należy uwzględnić pełne spektrum ekspozycji, tak aby suma każdego wiersza dla tych trzech kolumn stanowiła 100 % wszystkich kategorii ekspozycji z wyjątkiem pozycji sekurytyzacyjnych i pozycji odliczonych.

3.3.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010	**CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI OKREŚLONA W ART. 166 CRR** Instytucje stosują wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego zgodnie z art. 166 CRR.
0020	**CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ I METODĄ IRB** Instytucje stosują wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego zgodnie z art. 429 ust. 4 CRR w celu zgłaszania całkowitej wartości ekspozycji, w tym zarówno ekspozycji podlegających metodzie standardowej, jak i ekspozycji podlegających metodzie IRB.
0030	**PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCEJ STAŁEMU ZASTOSOWANIU CZĘŚCIOWEMU METODY STANDARDOWEJ (%)** Część ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji podlegającej metodzie standardowej (ekspozycja podlegająca metodzie standardowej przed ograniczeniem ryzyka kredytowego ponad łączną ekspozycję w tej kategorii ekspozycji w kolumnie 0020), mieszcząca się w zakresie zezwolenia na stałe zastosowanie częściowe metody standardowej, otrzymanego od właściwych organów zgodnie z art. 150 CRR.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0040	**PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI OBJĘTEJ PLANEM ROZCIĄGNIĘCIA METODY (%)** Część ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji podlegającej sekwencyjnemu wdrażaniu metody IRB zgodnie z art. 148 CRR. Obejmują one: — zarówno ekspozycje, w przypadku których instytucje planują stosować metodę IRB z uwzględnieniem własnych oszacowań wartości LGD i współczynników konwersji (F-IRB i A-IRB); — nieistotne ekspozycje kapitałowe, których nie uwzględniono w kolumnach 0020 lub 0040; — ekspozycje podlegające już metodzie IRB-F, w przypadku gdy instytucja planuje w przyszłości zastosować metodę A-IRB; — ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym podlegającym metodzie klasyfikacji nadzorczej, nieuwzględnione w kolumnie 0040.
0050	**PROCENT CAŁKOWITEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI OBJĘTEJ METODĄ IRB (%)** Część ekspozycji dla każdej kategorii ekspozycji podlegającej metodzie IRB (ekspozycja podlegająca metodzie IRB przed ograniczeniem ryzyka kredytowego ponad łączną ekspozycję w tej kategorii ekspozycji), mieszcząca się w zakresie zezwolenia na stosowanie metody IRB otrzymanego od właściwych organów zgodnie z art. 143 CRR. Obejmuje to zarówno ekspozycje, w przypadku których instytucje mają zezwolenie na stosowanie własnych oszacowań wartości LGD i współczynników konwersji lub nie mają takiego zezwolenia (F-IRB i A-IRB), łącznie z metodą klasyfikacji nadzorczej dla ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym i ekspozycji kapitałowych według uproszczonej metody ważenia ryzykiem, jak i ekspozycje zgłoszone w wierszu 0170 we wzorze C 08.01.

Wiersze	Instrukcje
KATEGORIE EKSPOZYCJI	Instytucje zamieszczają w tym wzorze informacje według kategorii ekspozycji, zgodnie z podziałem na kategorie ekspozycji zawartym w wierszach wzoru.

3.4. RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA ORAZ DOSTAWY Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA: INFORMACJE Z PODZIAŁEM POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM

85. Wszystkie instytucje przedkładają informacje zagregowane na poziomie łącznym. Ponadto instytucje osiągające próg określony w art. 5 ust. 5 niniejszego rozporządzenia wykonawczego przedkładają informacje według państw w odniesieniu do ekspozycji krajowych i zagranicznych. Próg należy uwzględniać wyłącznie w odniesieniu do wzorów CR GB 1 i CR GB 2. Ekspozycje wobec organizacji ponadnarodowych przypisuje się do obszaru geograficznego „Inne państwa".

86. Pojęcie „siedziby dłużnika" odnosi się do państwa założenia dłużnika. Pojęcie to można stosować na zasadzie bezpośredniego dłużnika lub na zasadzie ostatecznego ryzyka. Tym samym techniki ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych mogą zmienić przypisanie ekspozycji do państwa. Ekspozycje wobec organizacji ponadnarodowych nie są przypisywane do państwa siedziby instytucji, tylko do obszaru geograficznego „Inne państwa", niezależnie od kategorii ekspozycji, do której przypisano daną ekspozycję wobec organizacji ponadnarodowej.

▼B

87. Dane dotyczące „pierwotnej ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji” zgłaszane są z odwołaniem do państwa siedziby dłużnika bezpośredniego. Dane dotyczące „wartości ekspozycji” i „kwot ekspozycji ważonych ryzykiem” zgłaszane są w odniesieniu do państwa siedziby dłużnika ostatecznego.

3.4.1. C 09.01 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika: ekspozycje według metody standardowej (CR GB 1)

3.4.1.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	**PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI** Definicja taka sama jak dla kolumny 0010 wzoru CR SA
0020	**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania** Pierwotna ekspozycja przed uwzględnieniem współczynników konwersji w odniesieniu do tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, oraz w odniesieniu do tych ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, które zostały przypisane do kategorii ekspozycji „ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem” lub „ekspozycje kapitałowe”. Ta „pozycja uzupełniająca” zawiera dodatkowe informacje o strukturze dłużnika w przypadku ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Ekspozycje sklasyfikowane jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zgodnie z art. 112 lit. j) CRR zgłasza się w przypadku, gdy dłużnicy zostaliby zgłoszeni, jeżeli ekspozycje te nie zostałyby przypisane do kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”. Informacja ta jest „pozycją uzupełniającą”, dlatego nie wpływa na obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla kategorii ekspozycji „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, „ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem” lub „ekspozycje kapitałowe” zgodnie z art. 112 odpowiednio lit. j), k) i p) CRR.
0040	**Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania** Kwotę pierwotnych ekspozycji, które zostały przeniesione do kategorii „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania, zgłasza się w odniesieniu do kategorii ekspozycji, do której dłużnik należał pierwotnie.
0050	**Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego** Korekty z tytułu ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 110 CRR oraz w rozporządzeniu (UE) nr 183/2014. W pozycji tej uwzględnia się korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego, które kwalifikują się do włączenia do kapitału Tier II, przed zastosowaniem pułapu, o którym mowa w art. 62 lit. c) CRR. Kwota, którą należy zgłosić, jest kwotą przed skutkami podatkowymi.
0055	**Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego** Korekty z tytułu ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 110 CRR oraz w rozporządzeniu (UE) nr 183/2014.
0060	**Spisania** Odpisy, o których mowa w MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9.

▼B

Kolumny	
0061	**Dodatkowe korekty wartości i inne redukcje funduszy własnych** Zgodnie z art. 111 CRR.
0070	**Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania** Suma korekt z tytułu ryzyka kredytowego i spisań dla tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania" w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania.
0075	**Wartość ekspozycji** Definicja taka sama jak dla kolumny 0200 wzoru CR SA
0080	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA** Definicja taka sama jak dla kolumny 0215 wzoru CR SA
0081	**(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP** Definicja taka sama jak dla kolumny 0216 wzoru CR SA
0082	**(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY** Definicja taka sama jak dla kolumny 0217 wzoru CR SA
0090	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA** Definicja taka sama jak dla kolumny 0220 wzoru CR SA

Wiersze	
0010	**Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych** Art. 112 lit. a) CRR
0020	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych** Art. 112 lit. b) CRR
0030	**Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego** Art. 112 lit. c) CRR
0040	**Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju** Art. 112 lit. d) CRR
0050	**Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych** Art. 112 ust. e) CRR
0060	**Ekspozycje wobec instytucji** Art. 112 ust. f) CRR
0070	**Ekspozycje wobec przedsiębiorstw** Art. 112 ust. g) CRR

▼B

Wiersze	
0075	**W tym: ekspozycje wobec MŚP** Definicja taka sama jak dla wiersza 0020 wzoru CR SA
0080	**Ekspozycje detaliczne** Art. 112 lit. h) CRR
0085	**W tym: ekspozycje wobec MŚP** Definicja taka sama jak dla wiersza 0020 wzoru CR SA
0090	**Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach** Art. 112 lit. i) CRR
0095	**W tym: ekspozycje wobec MŚP** Definicja taka sama jak dla wiersza 0020 wzoru CR SA
0100	**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania** Art. 112 lit. j) CRR.
0110	**Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem** Art. 112 lit. k) CRR
0120	**Obligacje zabezpieczone** Art. 112 lit. l) CRR
0130	**Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową** Art. 112 lit. n) CRR
0140	**Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania** Art. 112 lit. o) CRR Suma wierszy 0141–0143
0141	**Metoda pełnego przeglądu** Definicja taka sama jak dla wiersza 0281 wzoru CR SA
0142	**Metoda oparta na uprawnieniach** Definicja taka sama jak dla wiersza 0282 wzoru CR SA
0143	**Metoda rezerwowa** Definicja taka sama jak dla wiersza 0283 wzoru CR SA
0150	**Ekspozycje kapitałowe** Art. 112 lit. p) CRR
0160	**Inne ekspozycje** Art. 112 lit. q) CRR
0170	**Ekspozycje całkowite**

▼B

3.4.2. C 09.02 – Podział ekspozycji pod względem geograficznym według siedziby dłużnika: ekspozycje według metody IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	**PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI** Definicja taka sama jak dla kolumny 0020 wzoru CR IRB
0030	**W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania** Wartość pierwotnej ekspozycji dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.
0040	**Zaobserwowane w danym okresie nowe przypadki niewykonania zobowiązania** Wartość pierwotnych ekspozycji w przypadku tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR w okresie trzech miesięcy od ostatniego sprawozdawczego dnia odniesienia, zgłasza się w odniesieniu do kategorii ekspozycji, do której należy dłużnik.
0050	**Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego** Korekty z tytułu ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 110 CRR oraz w rozporządzeniu (UE) nr 183/2014.
0055	**Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego** Korekty z tytułu ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 110 CRR oraz w rozporządzeniu (UE) nr 183/2014.
0060	**Spisania** Odpisy, o których mowa w MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9
0070	**Korekty z tytułu ryzyka kredytowego/spisania w zakresie zaobserwowanych nowych przypadków niewykonania zobowiązania** Suma korekt z tytułu ryzyka kredytowego i spisań dla tych ekspozycji, które sklasyfikowano jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” w okresie trzech miesięcy od ostatniego terminu przekazywania sprawozdania.
0080	**SKALA RATINGU WEWNĘTRZNEGO/PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI LUB PULI DŁUŻNIKA (%)** Definicja taka sama jak dla kolumny 0010 wzoru CR IRB
0090	**ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)** Definicja taka sama jak dla kolumn 0230 i 0240 wzoru CR IRB: średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) dotyczy wszystkich ekspozycji, w tym ekspozycji wobec dużych podmiotów sektora finansowego i nieregulowanych podmiotów finansowych. Art. 181 ust. 1 lit. h) CRR W przypadku ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, w przypadku których wartość PD jest szacunkowa, zgłaszana wartość powinna być szacunkową albo regulacyjną wartością LGD. W odniesieniu do ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5 CRR, nie zgłasza się danych, ponieważ nie są dostępne.

▼B

Kolumny	
0100	**W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania** Wartość LGD ważona ekspozycją dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.
0105	**Wartość ekspozycji** Definicja taka sama jak dla kolumny 0110 wzoru CR IRB
0110	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA** Definicja taka sama jak dla kolumny 0255 wzoru CR IRB
0120	**W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla tych ekspozycji, które zostały sklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 ust. 1 CRR.
0121	**(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA MŚP** Definicja taka sama jak dla kolumny 0256 wzoru CR IRB
0122	**(-) KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA ZE WSPÓŁCZYNNIKA WSPARCIA INFRASTRUKTURY** Definicja taka sama jak dla kolumny 0257 wzoru CR IRB
0125	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW WSPARCIA** Definicja taka sama jak dla kolumny 0260 wzoru CR IRB
0130	**KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY** Definicja taka sama jak dla kolumny 0280 wzoru CR IRB

Wiersze	
0010	**Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych** Art. 147 ust. 2 lit. a) CRR
0020	**Ekspozycje wobec instytucji** Art. 147 ust. 2 lit. b) CRR
0030	**Ekspozycje wobec przedsiębiorstw** Wszystkie ekspozycje wobec przedsiębiorstw, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. c) CRR
0042	**W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym (z wyłączeniem kredytowania specjalistycznego objętego metodą klasyfikacji)** Art. 147 ust. 8. lit. a) CRR Nie zgłasza się danych dotyczących ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 153 ust. 5 CRR.

▼B

Wiersze	
0045	**W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym objętym metodą klasyfikacji** Art. 147 ust. 8 lit. a) oraz art. 153 ust. 5 CRR
0050	**W tym: ekspozycje wobec MŚP** Art. 147 ust. 2 lit. c) CRR W ramach metody IRB jednostki sprawozdawcze stosują swoją wewnętrzną definicję MŚP wykorzystywaną w wewnętrznych procesach zarządzania ryzykiem.
0060	**Ekspozycje detaliczne** Wszystkie ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR
0070	**Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomością** Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które są zabezpieczone nieruchomością Za ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością uznaje się wszelkie ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomościami uznanymi za zabezpieczenie, niezależnie od stosunku wartości zabezpieczenia do wartości ekspozycji lub od celu pożyczki.
0080	**ekspozycje wobec MŚP** Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) i art. 154 ust. 3 CRR, które są zabezpieczone nieruchomością
0090	**ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP** Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, które są zabezpieczone nieruchomością
0100	**Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne** Ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR w związku z art. 154 ust. 4 CRR
0110	**Inne ekspozycje detaliczne** Inne ekspozycje detaliczne, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, których nie zgłoszono w wierszach 0070–0100
0120	**ekspozycje wobec MŚP** Inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR
0130	**ekspozycje wobec podmiotów niebędących MŚP** Inne ekspozycje detaliczne wobec osób fizycznych, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. d) CRR
0140	**Ekspozycje kapitałowe** Ekspozycje kapitałowe, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. e) CRR
0150	**Ekspozycje całkowite**

▼B

3.4.3. C 09.04 – Podział ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego według państw oraz specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego (CCB)

3.4.3.1. Uwagi ogólne

88. Wzór ten służy uzyskaniu większej ilości informacji dotyczących składników specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego. Żądane informacje dotyczą wymogów w zakresie funduszy własnych określonych zgodnie z częścią trzecią, tytuł II i IV CRR oraz lokalizacji geograficznej ekspozycji kredytowych, ekspozycji z tytułu sekurytyzacji oraz ekspozycji zaliczanych do portfela handlowego istotnych do celów obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 CRD (odnośne ekspozycje kredytowe).

89. Informacje przewidziane we wzorze C 09.04 podaje się dla odnośnych ekspozycji kredytowych „razem" dla wszystkich jurysdykcji, w których zlokalizowane są te ekspozycje, oraz indywidualnie dla każdej z jurysdykcji, w której zlokalizowane są odnośne ekspozycje kredytowe. Łączne dane oraz informacje o każdej jurysdykcji zgłasza się w osobnym wymiarze.

90. Progu określonego w art. 5 ust. 5 niniejszego rozporządzenia wykonawczego nie stosuje się przy zgłaszaniu tego podziału.

91. W celu określenia lokalizacji geograficznej ekspozycje przypisuje się do lokalizacji bezpośredniego dłużnika zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014 ([9]). Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego nie prowadzą zatem do zmiany przypisania ekspozycji do jej lokalizacji geograficznej do celów zgłoszenia informacji określonych w niniejszym wzorze.

3.4.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	**Kwota** Wartość odnośnych ekspozycji kredytowych oraz związanych z nimi wymogów w zakresie funduszy własnych, określona zgodnie z instrukcjami dla danego wiersza.
0020	**Ujęcie procentowe**
0030	**Informacje jakościowe** Informacje te zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do państwa siedziby instytucji (jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia) oraz „razem" dla wszystkich państw. Instytucje zgłaszają {y} albo {n} zgodnie z instrukcjami dla danego wiersza.

([9]) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1152/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ustalania lokalizacji geograficznej odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania specyficznych dla instytucji wskaźników bufora antycyklicznego (Dz.U. L 309 z 30.10.2014, s. 5).

▼B

Wiersze	
0010-0020	**Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko kredytowe** Odnośne ekspozycje kredytowe, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit a) CRD.
0010	**Wartość ekspozycji według metody standardowej** Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 111 CRR dla odpowiednich ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) CRD. Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 0055.
0020	**Wartość ekspozycji według metody IRB** Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 166 CRR dla odpowiednich ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) CRD. Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 0055.
0030-0040	**Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe** Odnośne ekspozycje kredytowe, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit b) CRD.
0030	**Suma pozycji długich i krótkich dotyczących ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej** Suma długich i krótkich pozycji netto zgodnie z art. 327 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR: — ekspozycje z tytułu instrumentów dłużnych innych niż sekurytyzacja; — ekspozycje z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu handlowym; — ekspozycje z tytułu korelacyjnego portfela handlowego; — ekspozycje z tytułu udziałowych papierów wartościowych; — ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, jeżeli wymogi kapitałowe zostały obliczone zgodnie z art. 348 CRR.
0040	**Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według modeli wewnętrznych** Dla odnośnych ekspozycji kredytowych zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych na podstawie części trzeciej tytuł IV rozdział 2 i 5 CRR należy zgłosić sumę poniższych wartości: — wartości godziwej pozycji w instrumentach innych niż instrumenty pochodne, odpowiadających odnośnym ekspozycjom kredytowym zgodnie z art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, określonym zgodnie z art. 104 CRR; — wartości referencyjnej instrumentów pochodnych, które reprezentują odpowiednie ekspozycje kredytowe, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit b) CRD.

▼B

Wiersze	
0055	**Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym** Wartość ekspozycji obliczona zgodnie z art. 248 CRR dla odpowiednich ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. c) CRD.
0070-0110	**Wymogi w zakresie funduszy własnych i wagi**
0070	**Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych dla CCB** Suma wierszy 0080, 0090 i 0100.
0080	**Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko kredytowe** Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 1–4 i rozdział 6 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. a) CRD, w danym państwie. Wymogi w zakresie funduszy własnych dla pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym wyłącza się z tego wiersza i zgłasza w wierszu 0100. Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 1–4 i rozdział 6 CRR.
0090	**Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – ryzyko rynkowe** Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR dla ryzyka szczególnego lub zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 CRR dla dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i ryzyka migracji dla odnośnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. b) CRD, w danym państwie. Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych według ram ryzyka rynkowego obejmują m.in. wymogi w zakresie funduszy własnych dla pozycji sekurytyzacyjnych obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR oraz wymogi w zakresie funduszy własnych dla ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, określone zgodnie z art. 348 CRR.
0100	**Wymogi w zakresie funduszy własnych dla odnośnych ekspozycji kredytowych – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym** Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR dla odnośnych ekspozycji kredytowych, o których mowa w art. 140 ust. 4 lit. c) CRD, w danym państwie. Wymogi w zakresie funduszy własnych wynoszą 8 % kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem obliczonej zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR.
0110	**Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi** Wagę stosowaną do wskaźnika bufora antycyklicznego w każdym państwie oblicza się jako współczynnik wymogów w zakresie funduszy własnych, określony w następujący sposób: 1. Licznik: łączne wymogi w zakresie funduszy własnych, które dotyczą odnośnych ekspozycji kredytowych w danym państwie [r0070; c0010; arkusz dotyczący danego państwa],

▼B

Wiersze	
	2. Mianownik: łączne wymogi w zakresie funduszy własnych, które dotyczą odnośnych ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania bufora antycyklicznego zgodnie z art. 140 ust. 4 CRD [r0070; c0010; „Razem”]. Informacji na temat wag dla wymogów w zakresie funduszy własnych nie zgłasza się jako wartość „Razem” dla wszystkich państw.
0120-0140	**Wskaźniki bufora antycyklicznego**
0120	**Wskaźnik bufora antycyklicznego określony przez wyznaczony organ** Wskaźnik bufora antycyklicznego określony dla danego państwa przez wyznaczony organ tego państwa zgodnie z art. 136, 137, 139, art. 140 ust. 2 lit. a) i c) oraz art. 140 ust. 3 lit. b) CRD. Wiersz ten pozostawia się niewypełniony, jeżeli dla danego państwa wyznaczony organ tego państwa nie określił wskaźnika bufora antycyklicznego. Nie zgłasza się wskaźników bufora antycyklicznego określonych przez wyznaczony organ, które na sprawozdawczy dzień odniesienia nie mają jeszcze zastosowania w danym państwie. Informacji na temat wskaźnika bufora antycyklicznego określonego przez wyznaczony organ nie zgłasza się jako wartość „Razem” dla wszystkich krajów.
0130	**Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja** Wskaźnik bufora antycyklicznego mający zastosowanie w danym państwie, który został ustalony przez wyznaczony organ państwa siedziby instytucji, zgodnie z art. 137, 138, 139, art. 140 ust. 2 lit. b) i art. 140 ust. 3 lit. a) CRD. Nie zgłasza się wskaźników bufora antycyklicznego, które na sprawozdawczy dzień odniesienia nie mają jeszcze zastosowania. Informacji na temat wskaźnika bufora antycyklicznego mającego zastosowanie w państwie, w którym mieści się instytucja, nie zgłasza się jako wartość „Razem” dla wszystkich państw.
0140	**Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego** Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego obliczony zgodnie z art. 140 ust. 1 CRD. Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego oblicza się jako średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe instytucji się znajdują lub są stosowane do celów art. 140 na mocy art. 139 ust. 2 lub 3 CRD. Odnośny wskaźnik bufora antycyklicznego zgłasza się, stosownie do przypadku, w pozycji [r0120; c0020; arkusz dotyczący danego państwa] lub [r0130; c0020; arkusz dotyczący danego państwa].

▼B

Wiersze	
	Wagę stosowaną do wskaźnika bufora antycyklicznego w każdym państwie stanowi udział wymogów w zakresie funduszy własnych w łącznych wymogach w zakresie funduszy własnych; podlega ona zgłoszeniu w pozycji [r0110; c0020; arkusz dotyczący danego państwa], Informacje na temat specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego zgłasza się wyłącznie jako wartość „Razem” dla wszystkich państw, a nie osobno dla każdego państwa.
0150 - 0160	**Zastosowanie 2-procentowego progu**
0150	**Zastosowanie 2-procentowego progu dla ogólnej ekspozycji kredytowej** Zgodnie z art. 2 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014 zagraniczne ogólne ekspozycje kredytowe, które łącznie nie przekraczają 2 % łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych tej instytucji, można przypisać państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji. Łączne ogólne ekspozycje kredytowe, ekspozycje zaliczone do portfela handlowego i ekspozycje sekurytyzacyjne oblicza się z wykluczeniem ogólnych ekspozycji kredytowych zlokalizowanych zgodnie z art. 2 ust. 5 lit. a) i art. 2 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014. Jeżeli instytucja skorzysta z tego odstępstwa, we wzorze dla jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia oraz w pozycji „Razem” dla wszystkich państw wpisuje „y”. Jeżeli instytucja nie skorzysta z tego odstępstwa, w odpowiedniej komórce wpisuje „n”.
0160	**Zastosowanie 2-procentowego progu dla ekspozycji zaliczonej do portfela handlowego** Zgodnie z art. 3 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014 instytucje mogą przypisać ekspozycje zaliczone do portfela handlowego państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji, jeżeli łączne ekspozycje zaliczone do portfela handlowego nie przekraczają 2 % ich łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych. Jeżeli instytucja skorzysta z tego odstępstwa, we wzorze dla jurysdykcji odpowiadającej państwu członkowskiemu jej pochodzenia oraz w pozycji „Razem” dla wszystkich państw wpisuje „y”. Jeżeli instytucja nie skorzysta z tego odstępstwa, w odpowiedniej komórce wpisuje „n”.

3.5. C 10.01 ORAZ C 10.02 – EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH ZASTOSOWANO METODĘ WEWNĘTRZNYCH RATINGÓW (CR EQU IRB 1 ORAZ CR EQU IRB 2)

3.5.1. Uwagi ogólne

92. Wzór CR EQU IRB składa się z dwóch wzorów: wzór CR EQU IRB 1 zawiera ogólny przegląd ekspozycji według metody IRB w odniesieniu do kategorii ekspozycji kapitałowej i różnych metod obliczania łącznych kwot ekspozycji na ryzyko. Wzór CR EQU IRB 2 zawiera podział ekspozycji całkowitych przypisanych klasom jakości w kontekście metody opartej na PD/LGD. W dalszych instrukcjach wzór „CR EQU IRB” odnosi się w stosownych przypadkach zarówno do „CR EQU IRB 1”, jak i do „CR EQU IRB 2”.

▼B

93. Wzór CR EQU IRB zawiera informacje dotyczące obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego (art. 92 ust. 3 lit. a) CRR) zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 CRR dla ekspozycji kapitałowych, o których mowa w art. 147 ust. 2 lit. e) CRR.

94. Zgodnie z art. 147 ust. 6 CRR do kategorii ekspozycji kapitałowych klasyfikuje się następujące ekspozycje:

a) ekspozycje niedłużne, z którymi wiążą się podporządkowane roszczenia końcowe wobec kapitału lub dochodów emitenta;

b) ekspozycje dłużne i inne papiery wartościowe, udziały, instrumenty pochodne lub inne instrumenty, pod względem ekonomicznym zbliżone do ekspozycji określonych w lit. a).

95. Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania traktowane zgodnie z uproszczoną metodą ważenia ryzykiem, o której mowa w art. 152 CRR, zgłasza się również we wzorze CR EQU IRB.

96. Zgodnie z art. 151 ust. 1 CRR instytucje przekazują wzór CR EQU IRB, jeżeli stosują jedną z trzech metod, o których mowa w art. 155 CRR:

— uproszczoną metodę ważenia ryzykiem;

— metodę opartą na PD/LGD;

— metodę modeli wewnętrznych.

Ponadto instytucje stosujące metodę IRB zgłaszają we wzorze CR EQU IRB również kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (chociaż nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego), np. ekspozycje kapitałowe wiążące się z wagą ryzyka 250 % – zgodnie z art. 48 ust. 4 CRR, a z wagą ryzyka 370 % – zgodnie z art. 471 ust. 2 CRR.

97. Następujących należności kapitałowych nie zgłasza się we wzorze CR EQU IRB:

— ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym (jeżeli instytucje nie są zwolnione z obowiązku obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych dla pozycji zawartych w portfelu handlowym (art. 94 CRR));

— ekspozycji kapitałowych podlegających stosowaniu metody standardowej w niepełnym zakresie (art. 150 CRR), w tym:

— ekspozycji kapitałowych podlegających zasadzie praw nabytych zgodnie z art. 495 ust. 1 CRR;

▼B

— ekspozycji kapitałowych wobec podmiotów, których zobowiązaniom kredytowym przypisano zgodnie ze standardową metodą wagę ryzyka równą 0 %, w tym podmiotów otrzymujących środki publiczne, o ile można wobec nich zastosować wagę ryzyka równą 0 % (art. 150 ust. 1 lit. g) CRR);

— ekspozycji kapitałowych utworzonych w ramach programów legislacyjnych wspierających określone sektory gospodarki, które zapewniają znaczne dopłaty inwestycyjne dla instytucji i wiążą się z pewną formą nadzoru rządowego oraz ograniczeniami dotyczącymi inwestycji kapitałowych (art. 150 ust. 1 lit. h) CRR);

— ekspozycji kapitałowych wobec przedsiębiorstw usług pomocniczych, których ekspozycja ważona ryzykiem może zostać obliczona zgodnie ze sposobem ujmowania „innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego” (art. 155 ust. 1 CRR);

— należności kapitałowych odejmowanych od funduszy własnych zgodnie z art. 46 oraz 48 CRR.

3.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji (mające zastosowanie zarówno do CR EQU IRB 1, jak i do CR EQU IRB 2)

Kolumny	
0005	**KLASA JAKOŚCI DŁUŻNIKA (IDENTYFIKATOR WIERSZA)** Klasa jakości dłużnika stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalna dla każdego wiersza we wzorze. Numeracja następuje w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.
0010	**SKALA RATINGU WEWNĘTRZNEGO** **PD PRZYPISANE KLASIE JAKOŚCI DŁUŻNIKA (%)** Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 0010 prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) obliczone zgodnie z art. 165 ust. 1 CRR. PD przypisane klasie jakości lub puli dłużnika, które należy zgłosić, jest zgodne z wymogami minimalnymi określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 3 sekcja 6 CRR. Dla każdej indywidualnej klasy jakości lub puli dłużnika zgłasza się PD przypisane tej klasie jakości lub puli dłużnika. Wszystkie zgłoszone parametry ryzyka są oparte na parametrach ryzyka wykorzystywanych w skali ratingu wewnętrznego zatwierdzonej przez właściwy organ. W przypadku danych liczbowych odpowiadających zagregowaniu klas jakości lub pul dłużnika (np. „ekspozycje całkowite”) zgłasza się średnią wartość PD ważoną ekspozycją, która to wartość jest przypisana zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika. W celu obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją należy wziąć pod uwagę wszystkie ekspozycje, w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania. Do obliczenia średniej wartości PD ważonej ekspozycją do celów ważenia brana jest wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej (kolumna 0060).

▼B

Kolumny	
0020	**PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI** Instytucje zgłaszają w kolumnie 0020 wartość pierwotnej ekspozycji (przed uwzględnieniem współczynnika konwersji). Zgodnie z art. 167 CRR wartość ekspozycji dla ekspozycji kapitałowych jest równa wartości księgowej pozostałej po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Wartość pozabilansowych ekspozycji kapitałowych odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. W kolumnie 0020 instytucje uwzględniają również pozycje pozabilansowe, o których mowa w załączniku I CRR, przypisane do kategorii ekspozycji kapitałowych (np. „niespłacona część częściowo opłaconych akcji i papierów wartościowych”). Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD (o których mowa w art. 165 ust. 1 CRR) uwzględniają również kompensowanie, o którym mowa w art. 155 ust. 2 akapit drugi CRR.
0030-0040	**TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI** **OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA** **GWARANCJE** **KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE** Niezależnie od metody przyjętej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ekspozycji kapitałowych instytucje mogą uznać ochronę kredytową nierzeczywistą uzyskaną dla ekspozycji kapitałowych (art. 155 ust. 2, 3 i 4 CRR). Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnach 0030 i 0040 kwotę ochrony kredytowej nierzeczywistej w formie gwarancji (kolumna 0030) lub kredytowych instrumentów pochodnych (kolumna 0040) uznanych zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR.
0050	**TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI** **SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO** **(-) WYPŁYWY RAZEM** W kolumnie 0050 instytucje zgłaszają część pierwotnej ekspozycji przez zastosowaniem współczynników konwersji objętą ochroną kredytową nierzeczywistą uznaną zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 CRR.
0060	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI** Instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem lub metodę opartą na PD/LGD zgłaszają w kolumnie 0060 wartość ekspozycji z uwzględnieniem efektów substytucyjnych wynikających z ochrony kredytowej nierzeczywistej (art. 155 ust. 2 i 3 oraz art. 167 CRR). W przypadku pozabilansowych ekspozycji kapitałowych wartość ekspozycji odpowiada ich wartości nominalnej po korektach z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (art. 167 CRR).

▼B

Kolumny	
0061	**W TYM: POZYCJE POZABILANSOWE** Zob. instrukcje dotyczące wzoru CR-SA
0070	**ŚREDNIA WARTOŚĆ LGD WAŻONA EKSPOZYCJĄ (%)** Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD zgłaszają średnią wartość LGD ważoną ekspozycją, która to wartość przypisana jest zagregowanym klasom jakości lub pulom dłużnika. Do obliczenia średniej wartości LGD ważonej ekspozycją wykorzystuje się wartość ekspozycji z uwzględnieniem ochrony kredytowej nierzeczywistej (kolumna 0060). Instytucje biorą pod uwagę art. 165 ust. 2 CRR.
0080	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM** Instytucje zgłaszają kwoty ekspozycji ważone ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji kapitałowych, obliczane zgodnie z art. 155 CRR. Jeżeli instytucje korzystające z metody opartej na PD/LGD nie posiadają wystarczających informacji, by skorzystać z definicji niewykonania zobowiązania określonej w art. 178 CRR, do wag ryzyka przypisuje się współczynnik korygujący w wysokości 1,5 (art. 155 ust. 3 CRR). W odniesieniu do parametru wejściowego M (termin zapadalności) w funkcji wagi ryzyka termin zapadalności przypisany do ekspozycji kapitałowych wynosi 5 lat (art. 165 ust. 3 CRR).
0090	**POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA OCZEKIWANEJ STRATY** W kolumnie 0090 instytucje zgłaszają kwotę oczekiwanej straty dla ekspozycji kapitałowych, obliczaną zgodnie z art. 158 ust. 4, 7, 8 i 9 CRR.

98. Zgodnie z art. 155 CRR instytucja może stosować różne metody (uproszczoną metodę ważenia ryzykiem, metodę opartą na PD/LGD, metodę modeli wewnętrznych) w odniesieniu do poszczególnych portfeli, jeżeli instytucja ta stosuje te różne metody do celów wewnętrznych. Instytucje zgłaszają we wzorze CR EQU IRB 1 również kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (chociaż nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego).

Wiersze	
CR EQU IRB 1 – wiersz 0020	**METODA OPARTA NA PD/LGD: RAZEM** Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 CRR) zgłaszają wymagane informacje w wierszu 0020 wzoru CR EQU IRB 1.

▼B

Wiersze	
CR EQU IRB 1 – wiersze 0050–0090	**UPROSZCZONA METODA WAŻENIA RYZYKIEM: RAZEM** **PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH ZGODNIE Z UPROSZCZONĄ METODĄ WAŻENIA RYZYKIEM WEDŁUG WAG RYZYKA** W wierszach 0050–0090 instytucje stosujące uproszczoną metodę ważenia ryzykiem (art. 155 ust. 2 CRR) zgłaszają wymagane informacje zgodnie z charakterystyką ekspozycji bazowych.
CR EQU IRB 1 – wiersz 0100	**METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH** Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych (art. 155 ust. 4 CRR) zgłaszają wymagane informacje w wierszu 0100.
CR EQU IRB 1 – wiersz 0110	**EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE PODLEGAJĄCE WAGOM RYZYKA** Instytucje stosujące metodę IRB zgłaszają kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla tych ekspozycji kapitałowych, które wiążą się z przypisaniem stałej wagi ryzyka (chociaż nie są jednoznacznie traktowane według uproszczonej metody ważenia ryzykiem ani nie są w niepełnym zakresie objęte standardową metodą (stosowaną czasowo lub stale) obliczania ryzyka kredytowego). Na przykład: — kwota ekspozycji ważona ryzykiem w odniesieniu do pozycji w papierach kapitałowych w podmiotach sektora finansów traktowana zgodnie z art. 48 ust. 4 CRR, jak również — pozycje w papierach kapitałowych ważone ryzykiem o wadze 370 % zgodnie z art. 471 ust. 2 CRR zgłasza się w wierszu 0110.
CR EQU IRB 2	**PODZIAŁ EKSPOZYCJI CAŁKOWITYCH WEDŁUG METODY OPARTEJ NA PD/LGD WEDŁUG KLAS JAKOŚCI DŁUŻNIKÓW** Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD (art. 155 ust. 3 CRR) zgłaszają wymagane informacje we wzorze CR EQU IRB 2. Instytucje stosujące metodę opartą na PD/LGD, które stosują niepowtarzalną skalę ratingu lub które mają możliwość zgłaszania danych zgodnie z wewnętrznym wzorcem, we wzorze CR EQU IRB 2 zgłaszają klasy ratingowe lub pule związane z tym niepowtarzalną skalą ratingu/wzorcem. W każdym innym przypadku łączy się różne skale ratingu i szereguje je zgodnie z następującymi kryteriami: klasy jakości lub pule dłużnika z różnych skali ratingowych łączy się i szereguje od najniższego PD przypisanego każdej klasie jakości lub puli dłużnika do najwyższego.

3.6. C 11.00 – RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY (CR SETT)

3.6.1. Uwagi ogólne

99. W ten wzór wprowadza się żądane informacje dotyczące zarówno transakcji portfela handlowego, jak i portfela bankowego, które są nierozliczone po ustalonych datach dostawy, a także odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR.

▼B

100. Instytucje zgłaszają we wzorze CR SETT informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy w związku z instrumentami dłużnymi, instrumentami kapitałowymi, walutami obcymi i towarami posiadanymi w swoich portfelach handlowych i bankowych.

101. Zgodnie z art. 378 CRR transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów w połączeniu z instrumentami dłużnymi, instrumenty kapitałowe, waluty obce i towary nie są objęte wymogami w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy. Należy jednak zauważyć, że instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia nierozliczone po ustalonych datach dostawy podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy zgodnie z art. 378 CRR.

102. W przypadku transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy instytucje obliczają różnicę cenową mogącą stanowić ich stratę. Jest to różnica pomiędzy ustalonym kursem rozliczeniowym danego instrumentu dłużnego, instrumentu kapitałowego, waluty obcej lub towaru a obecną wartością rynkową, jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji.

103. Instytucje mnożą tę różnicę przez odpowiedni współczynnik z tabeli 1 znajdującej się w art. 378 CRR, aby określić odpowiadające jej wymogi w zakresie funduszy własnych.

104. Zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) CRR wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy mnoży się przez 12,5, aby obliczyć kwotę ekspozycji na ryzyko.

105. Należy zauważyć, że wymogi w zakresie funduszy własnych dla dostaw z późniejszym terminem rozliczenia określone w art. 379 CRR nie wchodzą w zakres wzoru CR SETT. Te wymogi w zakresie funduszy własnych zgłaszane są we wzorach dotyczących ryzyka kredytowego (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	**TRANSAKCJE NIEROZLICZONE WEDŁUG KURSU ROZLICZENIOWEGO** Instytucje zgłaszają transakcje nierozliczone po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego zgodnie z art. 378 CRR. W tej kolumnie uwzględnia się wszystkie transakcje nierozliczone, niezależnie od faktu, czy po terminie rozliczenia stanowią one zysk czy stratę.
0020	**EKSPOZYCJA ZWIĄZANA Z RÓŻNICĄ CENOWĄ WYNIKAJĄCA Z NIEROZLICZONYCH TRANSAKCJI** Zgodnie z art. 378 CRR instytucje zgłaszają różnicę pomiędzy ustalonym kursem rozliczeniowym a bieżącą wartością rynkową danego instrumentu dłużnego, instrumentu kapitałowego, waluty obcej lub towaru, jeżeli ta różnica może oznaczać stratę dla instytucji. W tej kolumnie zgłasza się wyłącznie nierozliczone transakcje oznaczające stratę po terminie rozliczenia.

▼B

Kolumny	
0030	**WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH** Instytucje zgłaszają wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 378 CRR.
0040	**CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA** Zgodnie z art. 92 ust. 4 lit. b) CRR instytucje mnożą wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 0030 przez 12,5, aby uzyskać kwotę ekspozycji na ryzyko rozliczenia.

Wiersze	
0010	**Transakcje nierozliczone w portfelu bankowym razem** Instytucje zgłaszają zagregowane informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu bankowym (zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR). Instytucje zgłaszają w wierszu {r0010;c0010} zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego. Instytucje zgłaszają w wierszu {r0010;c0020} zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę. Instytucje zgłaszają w {r0010;c0030} zagregowane wymogi w zakresie funduszy własnych uzyskane po zsumowaniu wymogów w zakresie funduszy własnych dla nierozliczonych transakcji poprzez pomnożenie „różnicy cenowej” zgłoszonej w kolumnie 0020 przez odpowiedni współczynnik w oparciu o liczbę dni roboczych po terminie rozliczenia (kategorie, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR).
0020 do 0060	**Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)** **Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)** **Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)** **Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)** **Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)** W wierszach 0020–0060 instytucje zgłaszają informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu bankowym zgodnie z kategoriami, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR. W przypadku gdy od terminu rozliczenia minęło mniej niż 5 dni roboczych, nie ma wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia/dostawy.

▼B

Wiersze	
0070	**Transakcje nierozliczone w portfelu handlowym razem** Instytucje zgłaszają zagregowane informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu handlowym (zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 378 CRR). Instytucje zgłaszają w wierszu {r0070;c0010} zagregowaną sumę transakcji nierozliczonych po ustalonych datach dostawy według odpowiedniego ustalonego kursu rozliczeniowego. Instytucje zgłaszają w wierszu {r0070;c0020} zagregowane informacje dotyczące ekspozycji związanej z różnicą cenową wynikającą z nierozliczonych transakcji oznaczającą stratę. Instytucje zgłaszają w {r0070;c0030} zagregowane wymogi w zakresie funduszy własnych uzyskane po zsumowaniu wymogów w zakresie funduszy własnych dla nierozliczonych transakcji poprzez pomnożenie „różnicy cenowej" zgłoszonej w kolumnie 0020 przez odpowiedni współczynnik w oparciu o liczbę dni roboczych po terminie rozliczenia (kategorie, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR).
0080 do 0120	**Transakcje nierozliczone za okres maksymalnie 4 dni (współczynnik 0 %)** **Transakcje nierozliczone za okres od 5 do 15 dni (współczynnik 8 %)** **Transakcje nierozliczone za okres od 16 do 30 dni (współczynnik 50 %)** **Transakcje nierozliczone za okres od 31 do 45 dni (współczynnik 75 %)** **Transakcje nierozliczone za okres 46 dni i więcej (współczynnik 100 %)** W wierszach 0080–0120 instytucje zgłaszają informacje dotyczące ryzyka rozliczenia/dostawy dla pozycji w portfelu handlowym zgodnie z kategoriami, o których mowa w tabeli 1 w art. 378 CRR. W przypadku gdy od terminu rozliczenia minęło mniej niż 5 dni roboczych, nie ma wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia/dostawy.

3.7. C 13.01 – RYZYKO KREDYTOWE – SEKURYTYZACJE (CR SEC)

3.7.1. Uwagi ogólne

106. Jeżeli instytucja jest jednostką inicjującą, w tym wzorze wymagane są informacje na temat wszystkich sekurytyzacji, w odniesieniu do których uznano przeniesienie istotnej części ryzyka. Jeżeli instytucja jest inwestorem, zgłasza się wszystkie ekspozycje.

107. Zgłaszane informacje zależą od roli instytucji w kontekście procesu sekurytyzacji. Poszczególne zgłaszane pozycje mają zastosowanie do jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i inwestorów.

108. Wzór ten służy do gromadzenia informacji dotyczących zarówno sekurytyzacji tradycyjnych, jak i syntetycznych znajdujących się w portfelu bankowym.

▼B

3.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	**CAŁKOWITA KWOTA UTWORZONYCH EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH** Instytucja inicjująca zgłasza kwotę należną na dzień sprawozdawczy w odniesieniu do wszystkich aktualnych ekspozycji sekurytyzacyjnych z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych bez względu, kto posiada te pozycje. Zgłasza się zatem bilansowe ekspozycje sekurytyzacyjne (np. obligacje, pożyczki podporządkowane), jak również pozabilansowe ekspozycje i instrumenty pochodne (np. podporządkowane linie kredytowe, instrumenty wsparcia płynności, swapy stopy procentowej, swapy ryzyka kredytowego), które wynikają z sekurytyzacji. W przypadku tradycyjnej sekurytyzacji, gdzie jednostka inicjująca nie posiada żadnych pozycji, jednostka ta nie uwzględnia tej sekurytyzacji w zgłaszaniu tego wzoru. W tym celu pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez jednostkę inicjującą obejmują opcje przedterminowej spłaty należności, zgodnie z definicją zawartą w art. 242 pkt 16 CRR, w ramach sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych.
0020-0040	**SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE: OCHRONA KREDYTOWA EKSPOZYCJI SEKURYTYZACYJNYCH** Art. 251 i 252 CRR. Niedopasowanie terminów zapadalności nie jest uwzględniane w skorygowanej wartości wynikającej z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego w ramach programu sekurytyzacyjnego.
0020	**(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA (C_{VA})** Szczegółowa procedura obliczania wartości zabezpieczenia skorygowanej o czynnik zmienności (C_{VA}), którą to wartość zgłasza się w tej kolumnie, jest określona w art. 223 ust. 2 CRR.
0030	**(-) WYPŁYWY RAZEM: SKORYGOWANE WARTOŚCI NIERZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ (G*)** Zgodnie z ogólną zasadą dla „wpływów” i „wypływów” kwoty zgłoszone w tej kolumnie pojawiają się jako „wpływy” w odpowiednim wzorze dotyczącym ryzyka kredytowego (CR SA lub CR IRB) oraz w kategorii ekspozycji, do której jednostka sprawozdająca przypisuje dostawcę ochrony kredytowej (tj. stronę trzecią, której przekazywane są transze za pośrednictwem ochrony kredytowej nierzeczywistej). Procedura obliczania nominalnej kwoty ochrony kredytowej skorygowanej o „ryzyko walutowe” (G*) jest określona w art. 233 ust. 3 CRR.
0040	**UTRZYMANA LUB WYKUPIONA NOMINALNA KWOTA OCHRONY KREDYTOWEJ** Wszystkie transze, które zostały utrzymane lub wykupione, np. zachowane pozycje pierwszej straty, są zgłaszane zgodnie z ich wartością nominalną. Skutek nadzorczej redukcji wartości ochrony kredytowej nie jest brany pod uwagę przy obliczaniu utrzymanej lub wykupionej kwoty ochrony kredytowej.

▼B

Kolumny	
0050	**POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI** Niniejsza kolumna zawiera wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, obliczone zgodnie z art. 248 ust. 1 i 2 CRR, bez stosowania współczynników konwersji kredytowej przed odliczeniem korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw oraz wszelkich niepodlegających odliczeniu rabatów cenowych przy zakupie zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) CRR, a także korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw w pozycji sekurytyzacyjnej. Kompensowanie ma znaczenie wyłącznie w odniesieniu do złożonych instrumentów pochodnych dotyczących tej samej jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, które to instrumenty objęte są uznaną umową o kompensowaniu. W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych pozycje posiadane przez jednostkę inicjującą w postaci pozycji bilansowych lub udziału inwestora wynikają ze zagregowania kolumn 0010–0040.
0060	**(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY** Art. 248 CRR. Korekty wartości i rezerwy, które należy zgłosić w tej kolumnie, dotyczą wyłącznie pozycji sekurytyzacyjnych. Nie uwzględnia się korekt wartości ekspozycji sekurytyzowanych.
0070	**EKSPOZYCJA PO ODLICZENIU KOREKT WARTOŚCI I REZERW** Niniejsza kolumna zawiera wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnych obliczone zgodnie z art. 248 ust. 1 i 2 CRR, po odliczeniu korekt wartości i rezerw, bez stosowania współczynników konwersji oraz przed odliczeniem wszelkich niepodlegających odliczeniu rabatów cenowych przy zakupie zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) CRR, a także wartości po odliczeniu korekt z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw na pozycję sekurytyzacyjną.
0080-0110	**TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO Z UWZGLĘDNIENIEM EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI** Art. 4 ust. 1 pkt 57 CRR, część trzecia tytuł II rozdział 4 CRR oraz art. 249 CRR. Instytucje zgłaszają w tych kolumnach informacje na temat technik ograniczania ryzyka, które zmniejszają ryzyko kredytowe z tytułu ekspozycji poprzez substytucję ekspozycji (jak wskazano poniżej w odniesieniu do wpływów i wypływów). Zabezpieczenie, które ma wpływ na wartość ekspozycji (np. gdy jest stosowane dla celów technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji), jest ograniczone do wartości ekspozycji. Należy w tym miejscu zgłosić następujące pozycje: 1. zabezpieczenie włączone zgodnie z art. 222 CRR (uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych); 2. uznaną ochronę kredytową nierzeczywistą.
0080	**(-) OCHRONA KREDYTOWA NIERZECZYWISTA: WARTOŚCI SKORYGOWANE ($G_{A)}$** Nierzeczywista ochrona kredytowa zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 59 oraz art. 234–236 CRR.

▼B

Kolumny	
0090	**(-) OCHRONA KREDYTOWA RZECZYWISTA** Ochrona kredytowa rzeczywista zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR zgodnie z art. 249 ust. 2 akapit pierwszy CRR oraz zgodnie z art. 195, 197 i 200 CRR. Obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym oraz kompensowanie pozycji bilansowych zgodnie z art. 218 i 219 CRR traktuje się jak zabezpieczenie gotówkowe.
0100-0110	**SUBSTYTUCJA EKSPOZYCJI W WYNIKU OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO:** Zgłasza się wpływy i wypływy w obrębie tych samych kategorii ekspozycji i, w stosownych przypadkach, wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.
0100	**(-) WYPŁYWY RAZEM** Art. 222 ust. 3, art. 235 ust. 1 i 2 oraz art. 236 CRR. Wypływy odpowiadają zabezpieczonej części „ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw”, którą to część odlicza się od kategorii ekspozycji dłużnika i, w stosownych przypadkach, od klasy jakości lub puli dłużnika, a następnie przypisuje kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej i, w stosownych przypadkach, wadze ryzyka lub klasie jakości dłużnika. Kwotę tę uznaje się za wpływ do kategorii ekspozycji dostawcy ochrony kredytowej i, w stosownych przypadkach, do wag ryzyka lub klas jakości dłużnika.
0110	**WPŁYWY RAZEM** Pozycje sekurytyzacyjne, które są dłużnymi papierami wartościowymi i które stosowane są jako uznane zabezpieczenie finansowe zgodnie z art. 197 ust. 1 CRR, zgłasza się w tej kolumnie – jeżeli stosowana jest uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych – jako wpływy.
0120	**EKSPOZYCJA NETTO PO UWZGLĘDNIENIU EFEKTÓW SUBSTYTUCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z OGRANICZANIEM RYZYKA KREDYTOWEGO PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI** W tej kolumnie uwzględnia się ekspozycje przypisane do odpowiadającej im wagi ryzyka oraz kategorię ekspozycji po uwzględnieniu wypływów i wpływów wynikających z „technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji”.
0130	**(-) TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO MAJĄCE WPŁYW NA KWOTĘ EKSPOZYCJI: SKORYGOWANA WARTOŚĆ RZECZYWISTEJ OCHRONY KREDYTOWEJ ZGODNIE Z KOMPLEKSOWĄ METODĄ UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (CVAM)** Art. 223–228 CRR Zgłoszona kwota musi obejmować także obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (art. 218 CRR).

▼B

Kolumny	
0140	**W PEŁNI SKORYGOWANA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI (E*)** Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych obliczonych zgodnie z art. 248 CRR, ale bez stosowania współczynników konwersji określonych w art. 248 ust. 1 lit. b) CRR.
0150	**W TYM: WEDŁUG WSPÓŁCZYNNIKA KONWERSJI KREDYTOWEJ WYNOSZĄCEGO 0 %** Art. 248 ust. 1 lit. b) CRR W tym kontekście współczynnik konwersji zdefiniowany jest w art. 4 ust. 1 pkt 56 CRR. Dla celów sprawozdawczości w pełni skorygowaną wartość ekspozycji (E*) zgłasza się dla współczynnika konwersji równego 0 %.
0160	**(-) NIEPODLEGAJĄCE ODLICZENIU RABATY OD CENY ZAKUPU** Zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) CRR instytucja inicjująca może odliczyć od wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisano wagę ryzyka 1 250 %, wszelkie niepodlegające odliczeniu rabaty cenowe przy zakupie związane z takimi ekspozycjami bazowymi w zakresie, w jakim takie odliczenia spowodowały redukcję funduszy własnych.
0170	**(-) KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W ODNIESIENIU DO EKSPOZYCJI BAZOWYCH** Zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) CRR instytucja inicjująca może odliczyć od wartości ekspozycji pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisano wagę ryzyka 1 250 % lub którą odliczono od kapitału podstawowego Tier I, kwotę korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji bazowych, jak określono zgodnie z art. 110 CRR.
0180	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI** Wartość ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych obliczonych zgodnie z art. 248 CRR
0190	**(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE** Zgodnie z art. 244 ust. 1 lit. b) CRR, art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 ust. 1 CRR w przypadku pozycji sekurytyzacyjnej, której przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, instytucje mogą w ramach rozwiązania alternatywnego w stosunku do uwzględniania danej pozycji przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem odliczyć od funduszy własnych wartość ekspozycji danej pozycji.
0200	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PODLEGAJĄCA WAGOM RYZYKA** Wartość ekspozycji pomniejszona o wartość ekspozycji odejmowaną od funduszy własnych.
0210	**SEC-IRBA** Art. 254 ust. 1 lit. a) CRR

▼B

Kolumny	
0220-0260	**PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW WAG RYZYKA** Ekspozycje według metody SEC-IRBA według przedziałów wag ryzyka.
0270	**W TYM: OBLICZONE ZGODNIE Z ART. 255 UST. 4 (NABYTE WIERZYTELNOŚCI)** Art. 255 ust. 4 CRR Do celów tej kolumny ekspozycje detaliczne traktuje się jako nabyte wierzytelności detaliczne, a ekspozycje niedetaliczne jako nabyte wierzytelności korporacyjne.
0280	**SEC-SA** Art. 254 ust. 1 lit. b) CRR
0290-0340	**PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW WAG RYZYKA** Ekspozycje SEC-SA według przedziałów wag ryzyka. Dla wagi ryzyka równej 1 250 % (waga nieznana), w art. 261 ust. 2 lit. b) akapit czwarty CRR określono, że pozycji objętej sekurytyzacją przypisuje się wagę ryzyka równą 1 250 %, jeżeli instytucja nie zna stanu zaległości kredytowych w odniesieniu do więcej niż 5 % ekspozycji bazowych w puli.
0350	**SEC-ERBA** Art. 254 ust. 1 lit. c) CRR
0360-0570	**PODZIAŁ WEDŁUG STOPNI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (STOPNIE JAKOŚCI KREDYTÓW KRÓTKO- I DŁUGOTERMINOWYCH)** Art. 263 CRR Pozycje sekurytyzacyjne według metody SEC-ERBA z ratingiem implikowanym zgodnie z art. 254 ust. 2 CRR zgłasza się jako pozycje z ratingiem. Wartości ekspozycji podlegające wagom ryzyka dzieli się według krótko- i długoterminowych kredytów i stopni jakości kredytowej jak określono w tabeli 1 i 2 w art. 263 oraz w tabelach 3 i 4 w art. 264 CRR.
0580-0630	**PODZIAŁ WEDŁUG POWODÓW ZASTOSOWANIA METODY SEC-ERBA** Dla każdej pozycji sekurytyzacyjnej instytucje uwzględniają w kolumnach 0580–0620 jedną z następujących opcji.
0580	**KREDYTY SAMOCHODOWE, LEASING SAMOCHODOWY I LEASING URZĄDZEŃ** Art. 254 ust. 2 lit. c) CRR Wszystkie kredyty na zakup samochodów oraz umowy leasingu samochodów i sprzętu zgłasza się w tej kolumnie, nawet jeśli kwalifikują się do art. 254 ust. 2 lit. a) lub b) CRR.

▼B

Kolumny	
0590	**WARIANT SEC-ERBA** Art. 254 ust. 3 CRR
0600	**POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. a) CRR** Art. 254 ust. 2 lit. a) CRR
0610	**POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 2 LIT. b) CRR** Art. 254 ust. 2 lit. b) CRR
0620	**POZYCJE PODLEGAJĄCE PRZEPISOM ART. 254 UST. 4 LUB ART. 258 UST. 2 CRR** Pozycje sekurytyzacyjne traktowane według metody SEC-ERBA, jeżeli właściwe organy uniemożliwiły stosowanie metody SEC-IRBA lub SEC-SA zgodnie z art. 254 ust. 4 i 258 ust. 2 CRR.
0630	**ZGODNIE Z HIERARCHIĄ METOD** Pozycje sekurytyzacyjne, w przypadku których zastosowano metodę SEC-ERBA zgodnie z hierarchią metod określoną w art. 254 ust. 1 CRR
0640	**METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ** Art. 254 ust. 5 CRR dotyczący „metody wewnętrznych oszacowań" w odniesieniu do pozycji programów ABCP
0650-0690	**PODZIAŁ WEDŁUG ZAKRESÓW WAG RYZYKA** Ekspozycje według metody wewnętrznych oszacowań według przedziałów wag ryzyka
0700	**INNE (WAGA RYZYKA = 1 250 %)** Jeżeli nie zastosowano żadnej z poprzednich metod, wagę ryzyka równą 1 250 % przypisuje się pozycjom sekurytyzacyjnym zgodnie z art. 254 ust. 7 CRR.
0710-0860	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM** Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR, przed korektami wynikającymi z niedopasowania terminów zapadalności lub naruszenia przepisów dotyczących należytej staranności oraz z wyłączeniem jakiekolwiek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem odpowiadającej ekspozycjom przeniesionym do innego wzoru wskutek wypływów.
0840	**METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ: ŚREDNIA WAGA RYZYKA (%)** W tej kolumnie zgłasza się średnie ważone ekspozycją wagi ryzyka pozycji sekurytyzacyjnych.
0860	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM – W TYM: SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE** W odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych związanych z niedopasowaniem terminów zapadalności przy zgłaszaniu kwoty w tej kolumnie ignoruje się niedopasowanie terminów zapadalności.

▼B

Kolumny	
0870	**KOREKTA KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WYNIKAJĄCA Z NIEDOPASOWANIA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI** Uwzględnia się niedopasowanie terminów zapadalności w odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznych RW*-RW(SP), obliczone zgodnie z art. 252 CRR, z wyjątkiem przypadków transz podlegających ważeniu ryzykiem o wadze 1 250 %, w których kwota, którą należy zgłosić, wynosi zero. RW(SP) obejmuje nie tylko kwoty ekspozycji ważone ryzykiem zgłoszone w kolumnie 0650, ale też kwoty ekspozycji ważone ryzykiem odnoszące się do ekspozycji przeniesionych poprzez wypływy do innych wzorów.
0880	**OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402** ([10]) Zgodnie z art. 270a CRR w przypadku niespełnienia określonych wymogów przez instytucję właściwe organy nakładają proporcjonalną dodatkową wagę ryzyka w wysokości co najmniej 250 % wagi ryzyka (maksymalnie do wysokości 1 250 %), którą zastosuje się do stosownych pozycji sekurytyzacyjnych na mocy części trzeciej tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR.
0890	**PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU** Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczona zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR przed uwzględnieniem pułapów określonych w art. 267 i 268 CRR.
0900	**(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA** Zgodnie z art. 267 CRR instytucja, która zawsze zna skład ekspozycji bazowych, może przypisać uprzywilejowanej pozycji sekurytyzacyjnej maksymalną wagę ryzyka równą średniej wadze ryzyka ważonej ekspozycją, która miałaby zastosowanie do ekspozycji bazowych, tak jakby nie zostały one objęte sekurytyzacją.
0910	**(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP** Zgodnie z art. 268 CRR instytucja inicjująca, instytucja sponsorująca lub inna instytucja stosujące metodę SEC-IRBA, bądź instytucja inicjująca lub instytucja sponsorująca stosujące metodę SEC-SA lub SEC-ERBA mogą stosować w odniesieniu do posiadanej przez siebie pozycji sekurytyzacyjnej maksymalne wymogi kapitałowe równe wymogom kapitałowym, które zostałyby obliczone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 lub 3 CRR w odniesieniu do ekspozycji bazowych, tak jakby nie zostały one objęte sekurytyzacją.
0920	**CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM** Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem obliczono zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 sekcja 3 CRR, z uwzględnieniem całkowitej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, jak określono w art. 247 ust. 6 CRR.

([10]) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35).

▼B

Kolumny	
0930	**POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM ODPOWIADAJĄCA WYPŁYWOM Z SEKURYTYZACJI DO INNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI** Kwota ekspozycji ważona ryzykiem wynikająca z przeniesienia ekspozycji na dostawcę środków ograniczania ryzyka, a tym samym obliczana w odpowiednim wzorze, która uwzględniana jest przy obliczaniu pułapu dla pozycji sekurytyzacyjnych.

109. Wzór podzielony jest na trzy główne zestawienia wierszy. Służy do gromadzenia danych na temat ekspozycji zainicjowanych/sponsorowanych/utrzymanych lub nabytych przez jednostki inicjujące, inwestorów i jednostki sponsorujące. W przypadku każdego z nich informacje podzielone są na pozycje bilansowe i pozabilansowe oraz instrumenty pochodne, a także określa się, czy polegają zróżnicowanemu traktowaniu kapitału, czy też nie.

110. Pozycje traktowane zgodnie z SEC-ERBA i pozycje bez ratingu (ekspozycje na dzień sprawozdawczy) dzieli się w fazie wstępnej według stopni jakości kredytowej (ostatnie zestawienie wierszy). Informacje te zgłaszają jednostki inicjujące i sponsorujące, jak również inwestorzy.

Wiersze	
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE** Ekspozycje całkowite odnoszą się do całkowitej kwoty pozostających sekurytyzacji i resekurytyzacji. W tym wierszu podsumowuje się wszystkie informacje zgłoszone przez jednostki inicjujące, jednostki sponsorujące i inwestorów w kolejnych wierszach.
0020	**POZYCJE SEKURYTYZACYJNE** Całkowita kwota pozostających pozycji sekurytyzacyjnych, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 62 CRR, które nie stanowią resekurytyzacji zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 63 CRR.
0030	**KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU** Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 lub 270 CRR, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału.
0040	**EKSPOZYCJE STS** Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych STS, które spełniają wymogi określone w art. 243 CRR.
0050	**POZYCJA UPRZYWILEJOWANA W SEKURYTYZACJACH W SEKTORZE MŚP** Całkowita kwota uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych w MŚP, które spełniają warunki określone w art. 270 CRR.

▼B

Wiersze	
0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 i 0410	**NIEKWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU** Art. 254 ust. 1, 4, 5 i 6 oraz art. 259, 261, 263, 265, 266 i 269 CRR Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które nie kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału.
0070, 0190, 0310 i 0430	**POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE** Całkowita kwota pozostających pozycji resekurytyzacyjnych, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 64 CRR.
0080	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE** Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych oraz resekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki inicjującej, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR.
0090-0130, 0210-0250 oraz 0330–0370	**POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: POZYCJE BILANSOWE** Zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. a) wartością ekspozycji z tytułu bilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość księgowa pozostająca po zastosowaniu w odniesieniu do sekurytyzacji zgodnie z art. 110 CRR wszelkich stosownych korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Pozycje bilansowe dzieli się w celu zgromadzenia informacji dotyczących stosowania zróżnicowanego traktowania kapitału, o którym mowa w art. 243 CRR w wierszach 0100 i 0120 oraz informacji dotyczących całkowitej kwoty uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych, o których mowa w art. 242 ust. 6 CRR w wierszach 0110 i 0130.
0100, 0220 oraz 0340	**KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU** Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 CRR, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału.
0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 oraz 420	**W TYM: EKSPOZYCJE UPRZYWILEJOWANE** Całkowita kwota uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych zdefiniowana w art. 242 ust. 6 CRR.
0140–0180, 0260–0300 oraz 0380–0420	**POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE** W wierszach tych gromadzone są informacje o pozycjach pozabilansowych i instrumentach pochodnych dotyczących pozycji sekurytyzacyjnych, wobec których stosuje się współczynnik konwersji w ramach koncepcji sekurytyzacji. Wartością ekspozycji z tytułu pozabilansowej pozycji sekurytyzacyjnej jest jej wartość nominalna pomniejszona o wartość wszelkich korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dotyczących tej pozycji sekurytyzacyjnej i pomnożona przez 100 % wartości współczynnika konwersji, o ile nie przewidziano inaczej.

▼B

Wiersze	
	Pozabilansowe pozycje sekurytyzacyjne wynikające z instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku II do CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu instrumentu pochodnego wymienionego w załączniku do II CRR określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR. W odniesieniu do instrumentów wsparcia płynności, zobowiązań kredytowych i zaliczek gotówkowych jednostki obsługującej instytucje podają niewykorzystane kwoty. Jeżeli chodzi o stopę procentową i swapy walutowe, podaje się wartość ekspozycji (obliczaną zgodnie z art. 248 ust. 1 CRR). Pozycje bilansowe i instrumenty pochodne dzieli się w celu zgromadzenia informacji dotyczących stosowania zróżnicowanego traktowania kapitału, o którym mowa w art. 270 CRR w wierszach 0150 i 0170 oraz informacji dotyczących całkowitej kwoty uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych, o których mowa w art. 242 ust. 6 CRR w wierszach 0160 i 0180. Takie same odniesienia prawne stosuje się do wierszy 0100–0130.
0150, 0270 oraz 0390	**KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU** Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 lub art. 270 CRR, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału.
0200	**INWESTOR: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE** Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych oraz resekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę inwestora. Dla celów tego wzoru inwestora rozumie się jako instytucję, która posiada pozycje sekurytyzacyjne w transakcji sekurytyzacyjnej, w której nie jest ani jednostką inicjującą, ani sponsorującą.
0320	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA: EKSPOZYCJE CAŁKOWITE** Wiersz ten zawiera podsumowanie informacji na temat pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz instrumentów pochodnych tych pozycji sekurytyzacyjnych oraz resekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których instytucja pełni rolę jednostki sponsorującej, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jeżeli jednostka sponsorująca sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych.
0440-0670	**PODZIAŁ POZOSTAJĄCYCH POZYCJI WEDŁUG STOPNIA JAKOŚCI KREDYTOWEJ W MOMENCIE INICJACJI** W wierszach tych gromadzi się informacje na temat pozostających pozycji (w dniu sprawozdawczym), w odniesieniu do których w dniu powstania (w fazie wstępnej) wyznaczono stopień jakości kredytowej (jak określono w tabeli 1 i 2 w art. 263 oraz w tabelach 3 i 4 w art. 264 CRR). W odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych traktowanych w ramach metody wewnętrznych oszacowań, stopień jakości kredytowej stanowi stopień przypisywany w chwili przyznawania po raz pierwszy ratingu dotyczącego metody wewnętrznych oszacowań. W przypadku braku tych informacji zgłasza się najwcześniejsze dostępne dane równoważne stopniom jakości kredytowej. Wiersze te zgłasza się tylko w odniesieniu do kolumn 0180–0210, 0280, 0350–0640, 0700–0720, 0740, 0760–0830 oraz 0850.

▼B

3.8. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT SEKURYTYZACJI (SEC SZCZEGÓŁY)

3.8.1. Zakres stosowania wzoru SEC SZCZEGÓŁY

111. W tych wzorach gromadzone są informacje na poziomie poszczególnych transakcji (w przeciwieństwie do informacji zagregowanych zgłaszanych we wzorach CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 oraz CA2) dotyczące wszystkich sekurytyzacji, w które zaangażowana jest instytucja sprawozdająca. Zgłasza się główne cechy każdej sekurytyzacji, takie jak charakter puli bazowej i wymogi w zakresie funduszy własnych.

112. Wzory te zgłasza się w odniesieniu do:

a. Sekurytyzacji utworzonych/sponsorowanych przez instytucję sprawozdającą, w tym w przypadku gdy nie posiada ona żadnej pozycji w danej sekurytyzacji. W przypadkach, w których instytucja posiada co najmniej jedną pozycję w danej sekurytyzacji, niezależnie od tego, czy nastąpiło przeniesienie istotnej części ryzyka, instytucje zgłaszają informacje o wszystkich posiadanych pozycjach (w portfelu bankowym lub handlowym). Posiadane pozycje obejmują pozycje nabyte zgodnie z art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402 oraz, gdy zastosowanie ma art. 43 ust. 6 tego rozporządzenia, art. 405 CRR w wersji mającej zastosowanie w dniu 31 grudnia 2018 r.

b. sekurytyzacji, w ramach których ostateczne instrumenty bazowe są zobowiązaniami finansowymi wyemitowanymi pierwotnie przez instytucję sprawozdającą, a następnie (częściowo) nabytymi przez podmiot sekurytyzacyjny. Te instrumenty bazowe mogą obejmować obligacje zabezpieczone lub inne zobowiązania i są odpowiednio identyfikowane w kolumnie 0160.

c. posiadanych pozycji w sekurytyzacjach, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca nie jest ani jednostką inicjującą, ani jednostką sponsorującą (tj. zalicza się do inwestorów i pierwotnych kredytodawców).

113. Wzory te są zgłaszane przez grupy skonsolidowane i jednostki samodzielne znajdujące się w tym samym państwie ([11]), w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych. W przypadku sekurytyzacji obejmującej więcej niż jeden podmiot z tej samej grupy skonsolidowanej przedstawia się szczegółowy podział według poszczególnych podmiotów.

114. W związku z art. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402, który stanowi, że instytucje inwestujące w pozycje sekurytyzacyjne gromadzą wiele informacji na ich temat w celu zapewnienia zgodności z wymogami należytej staranności, zakres sprawozdawczości tego wzoru stosuje się do inwestorów w ograniczonym stopniu. W szczególności zgłaszają oni kolumny 0010-0040; 0070-0110; 0160; 0190; 0290-0300; 0310-0470.

115. Instytucje pełniące rolę pierwotnych kredytodawców (i niebędące jednocześnie jednostką inicjującą lub jednostką sponsorującą w ramach tej samej sekurytyzacji) na ogół zgłaszają wzór w takim samym zakresie jak inwestorzy.

3.8.2 Podział wzoru SEC SZCZEGÓŁY

116. Wzór SEC SZCZEGÓŁY składa się z dwóch wzorów. Wzór SEC SZCZEGÓŁY zawiera ogólny przegląd sekurytyzacji, a wzór SEC SZCZEGÓŁY 2 zawiera podział tych samych sekurytyzacji przez zastosowane podejście.

([11]) „Jednostki samodzielne” nie należą do grupy skonsolidowanej, ani nie konsolidują się samodzielnie w tym samym państwie, w którym podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych.

▼B

117. Pozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym zgłasza się wyłącznie w kolumnach 0005-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 oraz 0450-0470. W przypadku kolumn 0420, 0430 i 0440 instytucje uwzględniają RW odpowiadający wymogowi pozycji netto w zakresie funduszy własnych.

3.8.3 C 14.00 – Szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji (SEC SZCZEGÓŁY)

Kolumny	
0010	**KOD WEWNĘTRZNY** Wewnętrzny (alfanumeryczny) kod stosowany przez instytucję w celu identyfikacji sekurytyzacji. Kod wewnętrzny związany jest z identyfikatorem transakcji sekurytyzacji.
0020	**IDENTYFIKATOR SEKURYTYZACJI (kod/nazwa)** Kod używany do celów prawnej rejestracji transakcji sekurytyzacji lub, jeśli taki kod nie jest dostępny, nazwa, pod którą dana transakcja sekurytyzacji jest znana na rynku lub w ramach instytucji w przypadku sekurytyzacji wewnętrznej lub prywatnej. W przypadku gdy dostępny jest Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN; np. w odniesieniu do transakcji publicznych), w kolumnie tej zgłasza się znaki wspólne dla wszystkich transz sekurytyzacyjnych.
0021	**SEKURYTYZACJA WEWNĄTRZGRUPOWA, PRYWATNA LUB PUBLICZNA?** W tej kolumnie identyfikuje się, czy sekurytyzacja jest sekurytyzacją wewnątrzgrupową, prywatną lub publiczną. Instytucje zgłaszają jeden z następujących skrótów: — „PRI” w przypadku sekurytyzacji prywatnej; — „INT” w przypadku sekurytyzacji wewnątrzgrupowej; — „PUB” w przypadku sekurytyzacji publicznej.
0110	**ROLA INSTYTUCJI (JEDNOSTKA INICJUJĄCA/JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA/PIERWOTNY KREDYTODAWCA/INWESTOR)** Instytucje zgłaszają następujące skróty: — „O” w przypadku jednostki inicjującej; — „S” w przypadku jednostki sponsorującej; — „I” w przypadku inwestora. — „L” w przypadku pierwotnego kredytodawcy. Jednostka inicjująca, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR oraz jednostka sponsorująca zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Zakłada się, że inwestorami są te instytucje, do których stosują się przepisy art. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402. W przypadku art. 43 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2017/2402 zastosowanie mają art. 406 i 407 CRR w wersji mającej zastosowanie w dniu 31 grudnia 2018 r.
0030	**IDENTYFIKATOR JEDNOSTKI INICJUJĄCEJ (kod/nazwa)** W kolumnie tej podaje się kod LEI mający zastosowanie do jednostki inicjującej, lub jeżeli nie jest dostępny, kod nadany przez organ nadzoru jednostce inicjującej lub, jeżeli taki kod nie jest dostępny, nazwę instytucji.

▼B

Kolumny	
	W przypadku sekurytyzacji zbywanych przez wiele podmiotów, gdy instytucja sprawozdająca pełni rolę jednostki inicjującej, sponsorującej lub pierwotnego kredytodawcy, instytucja sprawozdająca podaje identyfikator wszystkich podmiotów należących do jej grupy skonsolidowanej, które biorą udział (jako jednostka inicjująca, jednostka sponsorująca lub pierwotny kredytodawca) w transakcji. Jeżeli taki kod jest niedostępny lub nieznany jednostce sprawozdającej, podaje się nazwę instytucji. W przypadku sekurytyzacji zbywanych przez wiele podmiotów, gdy instytucja sprawozdająca posiada pozycję w sekurytyzacji w roli inwestora, instytucja sprawozdająca podaje identyfikator wszystkim poszczególnym jednostkom inicjującym zaangażowanym w sekurytyzację, a gdy nie jest on dostępny, podaje nazwy poszczególnych jednostek inicjujących. Gdy nazwy nie są znane instytucji sprawozdającej, instytucja sprawozdająca zgłasza, że sekurytyzacja jest „zbywana przez wiele podmiotów".
0040	**RODZAJ SEKURYTYZACJI: (TRADYCYJNA/SYNTETYCZNA/ PROGRAM EMISJI ABCP/TRANSAKCJA ABCP)** Instytucje zgłaszają następujące skróty: — „AP" w odniesieniu do programu ABCP; — „AT" w odniesieniu do transakcji ABCP; — „T" w odniesieniu do sekurytyzacji tradycyjnej; — „S" w odniesieniu do sekurytyzacji syntetycznej. Definicje „programu emisji papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami", „transakcji na papierach dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami" oraz „sekurytyzacji syntetycznej" zamieszczono w art. 242 pkt 11–14 CRR.
0051	**PODEJŚCIE KSIĘGOWE: CZY SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE SĄ UJMOWANE W BILANSIE CZY SĄ Z NIEGO USUWANE?** Instytucje pełniące role jednostek inicjujących, jednostek sponsorujących i pierwotnych kredytodawców zgłaszają jeden z poniższych skrótów: — „K", jeżeli są całkowicie uznane w bilansie; — „P", jeżeli są częściowo usunięte z bilansu; — „R", jeżeli są całkowicie usunięte z bilansu; — „N", jeżeli nie dotyczy. W tej kolumnie podsumowuje się podejście księgowe do transakcji. Przeniesienie istotnej części ryzyka na podstawie art. 244 i 245 CRR nie wpływa na podejście księgowe do transakcji w ramach stosownych standardów rachunkowości. W przypadku sekurytyzacji zobowiązań jednostki inicjujące nie zgłaszają tej kolumny. Odpowiedź „P" (częściowo usunięte z bilansu) zgłasza się, gdy aktywa sekurytyzowane są uznawane w bilansie w zakresie trwającego zaangażowania jednostki sprawozdającej zgodnie z przepisami MSSF 9 pkt 3.2.16 – 3.2.21.
0060	**SPOSÓB UJMOWANIA WYPŁACALNOŚCI: CZY POZYCJE SEKURYTYZACYJNE PODLEGAJĄ WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH?** Art. 109, 244 i 245 CRR Następujące skróty podają wyłącznie jednostki inicjujące:

▼B

Kolumny	
	— „N” – nie podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych; — „B” – portfel bankowy; — „T” – portfel handlowy; — „A” – częściowo w obu portfelach. W tej kolumnie podsumowuje się sposób ujmowania przez jednostkę inicjującą wypłacalności w odniesieniu do programu sekurytyzacyjnego. Wskazuje ona, czy wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się na podstawie sekurytyzowanych ekspozycji czy pozycji sekurytyzacyjnych (portfel bankowy/handlowy). Gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na *sekurytyzowanych ekspozycjach* (gdyż nie osiągnięto przeniesienia istotnej części ryzyka), obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SA w odniesieniu do tych sekurytyzowanych ekspozycji, przypadku których stosuje się metodę standardową, lub w szablonie CR IRB w odniesieniu do tych sekurytyzowanych ekspozycji, przypadku których instytucja stosuje metodę wewnętrznych ratingów. Jeśli natomiast wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na *pozycjach sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu bankowym* (gdy osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka), informacje dotyczące obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego zgłasza się we wzorze CR SEC. W przypadku *pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych w portfelu handlowym* informacje dotyczące obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się we wzorze MKR SA TDI (znormalizowane ryzyko ogólne z tytułu pozycji) oraz we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP (znormalizowane ryzyko szczególne z tytułu pozycji) lub we wzorze MKR IM (modele wewnętrzne). W przypadku sekurytyzacji zobowiązań jednostki inicjujące nie zgłaszają tej kolumny.
0061	**PRZENIESIENIE ISTOTNEJ CZĘŚCI RYZYKA** Następujące skróty podają wyłącznie jednostki inicjujące: — „N” nie stosuje się do przeniesienia istotnej części ryzyka, a jednostka sprawozdawcza dokonuje ważenia ryzyka swoich sekurytyzowanych ekspozycji; — „A” osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka w ramach art. 244 ust. 2 lit. a) lub art. 245 ust. 2 lit. a) CRR; — „B” osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka w ramach art. 244 ust. 2 lit. b) lub art. 245 ust. 2 lit. b) CRR; — „C” osiągnięto przeniesienie istotnej części ryzyka w ramach art. 244 ust. 3 lit. a) lub art. 245 ust. 3 lit. a) CRR; — „D” zastosowanie 1 250 % RW lub odjęcie utrzymanych pozycji zgodnie z art. 244 ust. 1 lit. b) lub art. 245 ust. 1 lit. b) CRR. W kolumnie tej podsumowuje się, czy osiągnięto istotne przeniesienie, a jeśli tak, to w jaki sposób. Osiągnięcie przeniesienia istotnej części ryzyka określi stosowny sposób ujmowania wypłacalności przez jednostkę inicjującą.
0070	**SEKURYTYZACJA CZY RESEKURYTYZACJA?** Zgodnie z definicją „sekurytyzacji” zamieszczoną w art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR oraz definicją „resekurytyzacji” zamieszczoną w art. 4 ust. 1 pkt 63 CRR zgłasza się rodzaj sekurytyzacji przy wykorzystaniu następujących skrótów: — „S” w przypadku sekurytyzacji; — „R” w przypadku resekurytyzacji.

▼B

Kolumny	
0075	**SEKURYTYZACJA STS CZY SEKURUTYZACJA INNA NIŻ STS?** Art. 18 rozporządzenia (UE) 2017/2402 Instytucje zgłaszają jeden z następujących skrótów: Y – Tak; N – Nie.
0446	**CZY SEKURYTYZACJA KWALIFIKUJE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU?** Art. 243 i 270 CRR Instytucje zgłaszają jeden z następujących skrótów: Y – Tak; N – Nie.„Tak” zgłasza się zarówno w przypadku sekurytyzacji STS kwalifikujących się do zróżnicowanego traktowania kapitału zgodnie z art. 243 CRR, jak i w przypadku pozycji uprzywilejowanych w sekurytyzacjach w sektorze MŚP (niebędących sekurytyzacjami STS) kwalifikujących się do tego traktowania zgodnie z art. 270 CRR.
0080-0100	**UTRZYMANIE** Art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402; w przypadku gdy zastosowanie ma art. 43 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402 – art. 405 CRR w wersji tego rozporządzenia mającej zastosowanie w dniu 31 grudnia 2018 r.
0080	**RODZAJ STOSOWANEGO UTRZYMANIA** W odniesieniu do każdego zainicjowanego programu sekurytyzacyjnego zgłasza się odpowiedni rodzaj utrzymywania udziału gospodarczego netto, jak przewidziano w art. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402: A – pionowy segment (pozycje sekurytyzacyjne): „*utrzymywanie nie mniej niż 5 % wartości nominalnej każdej transzy sprzedanej lub przekazanej inwestorom*”; V – pionowy segment (sekurytyzowane ekspozycje): utrzymywanie nie mniej niż 5 % ryzyka kredytowego w odniesieniu do każdej sekurytyzowanej ekspozycji, gdy ryzyko kredytowe utrzymywane w ten sposób w odniesieniu do tych ekspozycji zawsze jest równe ryzyku kredytowemu sekurytyzowanemu w odniesieniu do tych samych ekspozycji lub niższe; B – ekspozycje odnawialne: „w przypadku sekurytyzacji ekspozycji odnawialnych – utrzymywanie przez jednostkę inicjującą udziału wynoszącego co najmniej 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji”; C – pozycje bilansowe: „utrzymywanie losowo wybranych ekspozycji odpowiadających nie mniej niż 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji, jeżeli w przeciwnym wypadku ekspozycje takie byłyby sekurytyzowane w danej sekurytyzacji, pod warunkiem że liczba potencjalnych sekurytyzowanych ekspozycji jest pierwotnie nie mniejsza niż 100”; D – pierwsza strata: „utrzymywanie transzy pierwszej straty oraz w razie potrzeby innych transzy o takim samym lub wyższym profilu ryzyka niż transze przekazane lub sprzedane inwestorom i których termin zapadalności nie jest wcześniejszy niż transzy przekazanych lub sprzedanych inwestorom, tak aby utrzymana wartość wynosiła ogółem nie mniej niż 5 % wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji”.

▼B

Kolumny	
	E – wyłączone. Kod ten zgłasza się w przypadku sekurytyzacji objętych zastosowaniem art. 6 ust. 6 rozporządzenia (UE) 2017/2402. U – naruszenie lub dane nieznane. Kod ten zgłasza się, gdy instytucja sprawozdająca nie wie z całą pewnością, jaki rodzaj utrzymywania jest stosowany, lub w przypadku niezgodności z przepisami.
0090	**% UTRZYMANIA W DNIU SPRAWOZDAWCZYM** Utrzymywany *istotny udział gospodarczy netto jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej lub pierwotnego kredytodawcy* jest nie mniejszy niż 5 % (w dniu powstania). Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 0080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kody „E” (wyłączone) lub „N” (nie dotyczy).
0100	**ZGODNOŚĆ Z WYMOGIEM DOTYCZĄCYM UTRZYMANIA?** Instytucje zgłaszają następujące skróty: Y - Tak; N - Nie. Kolumny tej nie zgłasza się, gdy w kolumnie 0080 (Rodzaj stosowanego utrzymania) zgłoszono kod „E” (wyłączone).
0120-0130	**PROGRAMY INNE NIŻ PROGRAM ABCP** Z uwagi na szczególną naturę programów ABCP wynikającą z faktu, że składają się z kilku pojedynczych pozycji sekurytyzacyjnych, programy ABCP (jak określono w art. 242 ust. 11 CRR) wyłączone są z obowiązku zgłaszania informacji w kolumnach 0120, 0121 i 0130.
0120	**DZIEŃ POWSTANIA (rrrr-mm-dd)** Miesiąc i rok dnia powstania (np. data graniczna lub data zamknięcia puli) sekurytyzacji zgłasza w następującym formacie: „mm/rrrr”. W przypadku każdego programu sekurytyzacyjnego dzień powstania nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi. W szczególnym przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych dniem powstania jest data pierwszej emisji papierów wartościowych. Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.
0121	**DATA OSTATNIEJ EMISJI (rrrr-mm-dd)** Miesiąc i rok dnia ostatniej emisji papierów wartościowych w ramach sekurytyzacji zgłasza się w następującym formacie: „rrrr-mm-dd”. Rozporządzenie (UE) 2017/2402 ma zastosowanie wyłącznie do sekurytyzacji papierów wartościowych emitowanych w lub po dniu 1 stycznia 2019 r. Dzień ostatniej emisji papierów wartościowych określa, czy każdy program sekurytyzacyjny wchodzi w zakres rozporządzenia (UE) 2017/2402. Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.

▼B

Kolumny	
0130	**CAŁKOWITA KWOTA SEKURYTYZOWANYCH EKSPOZYCJI W DNIU POWSTANIA** W kolumnie tej przedstawia się kwotę (obliczoną na podstawie pierwotnych ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji) sekurytyzowanego portfela w dniu powstania. W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach otwartych zgłasza się kwotę odnoszącą się do dnia powstania pierwszej emisji papierów wartościowych. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku sekurytyzacji zobowiązań zgłasza się tylko kwoty wyemitowane przez jednostkę sprawozdającą. Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.
0140-0225	**SEKURYTYZOWANE EKSPOZYCJE** W kolumnach 0140–0225 jednostka sprawozdająca musi zgłosić informacje na temat kilku właściwości sekurytyzowanego portfela.
0140	**KWOTA CAŁKOWITA** Instytucje zgłaszają wartość sekurytyzowanego portfela na dzień sprawozdawczy, tj. pozostającą kwotę należną sekurytyzowanych ekspozycji. W przypadku sekurytyzacji tradycyjnych nie uwzględnia się żadnych innych aktywów puli sekurytyzacyjnej. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi (tj. z więcej niż jedną jednostką inicjującą) zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą wkładowi jednostki sprawozdającej w sekurytyzowany portfel. W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych (tj. gdy portfela aktywów sekurytyzowanych nie można powiększyć po dniu powstania) kwota będzie stopniowo zmniejszana. Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.
0150	**UDZIAŁ INSTYTUCJI (%)** Udział instytucji w sekurytyzowanym portfelu (w ujęciu procentowym z dwoma miejscami po przecinku) na dzień sprawozdawczy. Wartością domyślnie zgłaszaną w tej kolumnie jest 100 %, z wyjątkiem programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi. W takim przypadku jednostka sprawozdająca zgłasza swój aktualny wkład w sekurytyzowany portfel (odpowiadający wartości w kolumnie 0140). Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.
0160	**RODZAJ** W kolumnie tej gromadzi się informacje na temat rodzaju aktywów („Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej” do „Inne ekspozycje obrotu hurtowego”) lub zobowiązań („Obligacje zabezpieczone” i „Inne zobowiązania”) w ramach sekurytyzowanego portfela. Instytucje zgłaszają jedną z następujących opcji, biorąc pod uwagę najwyższą wartość EAD:

▼B

Kolumny	
	Ekspozycje detaliczne: kredyty hipoteczne; należności z tytułu kart kredytowych; kredyty konsumenckie; kredyty dla MŚP (traktowanych jako ekspozycje detaliczne); inne ekspozycje detaliczne. **Handel hurtowy:** komercyjne kredyty hipoteczne; leasing; kredyty dla przedsiębiorstw; kredyty dla MŚP (traktowanych jako przedsiębiorstwa); należności z tytułu dostaw i usług; inne ekspozycje handlu hurtowego. **Zobowiązania:** obligacje zabezpieczone; inne zobowiązania. W przypadku gdy pula sekurytyzowanych ekspozycji stanowi kombinację wymienionych wyżej rodzajów aktywów i zobowiązań, instytucja wskazuje najważniejszy rodzaj. W przypadku resekurytyzacji instytucja odnosi się do ostatecznej bazowej puli aktywów. Rodzaj „Inne zobowiązania" obejmuje obligacje skarbowe oraz obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym. W przypadku programów sekurytyzacyjnych opartych na pulach zamkniętych rodzaj nie może ulec zmianie między poszczególnymi dniami sprawozdawczymi.
0171	**% IRB W ZASTOSOWANEJ METODZIE** W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat metody lub metod, które w dniu sprawozdawczym instytucja zastosowałaby do sekurytyzowanych ekspozycji. Instytucje zgłaszają odsetek sekurytyzowanych ekspozycji, mierzony za pomocą wartości ekspozycji, do którego zastosowanie w dniu sprawozdawczym ma metoda wewnętrznych ratingów. Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumna ta nie dotyczy jednak sekurytyzacji zobowiązań.
0180	**LICZBA EKSPOZYCJI** Art. 259 ust. 4 CRR Ta kolumna jest obowiązkowa dla instytucji stosujących metodę SEC-IRBA do pozycji sekurytyzacyjnych (a zatem zgłaszających co najmniej 95 % w kolumnie 171). Instytucja zgłasza rzeczywistą liczbę ekspozycji.

▼B

Kolumny	
	Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów). Kolumny tej nie zgłasza się, gdy instytucja sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji. Kolumny tej nie zgłaszają inwestorzy.
0181	**EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA „W” (%)** Art. 261 ust. 2 CRR Nawet gdy instytucja nie stosuje metody SEC-SA w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, instytucja zgłasza czynnik „W” (dotyczący ekspozycji bazowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania), który oblicza się w sposób określony w art. 261 ust. 2 CRR.
0190	**PAŃSTWO** Instytucje zgłaszają kod (ISO 3166-1 alfa-2) państwa pochodzenia ostatecznego instrumentu bazowego transakcji, tj. państwa bezpośredniego dłużnika sekurytyzowanych pierwotnych ekspozycji (według metody pełnego przeglądu). W przypadku gdy pula sekurytyzacji dotyczy różnych państw, instytucja wskazuje najważniejsze państwo. Gdy żadne państwo nie przekracza progu 20 % w oparciu o kwotę aktywów/zobowiązań, zgłasza się pozycję „inne państwa”.
0201	**LGD (%)** Średnią stratę z tytułu niewykonania zobowiązania ważoną ekspozycją (LGD) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 0170). LGD oblicza się w sposób określony w art. 259 ust. 5 CRR. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów).
0202	**EL (%)** Średnią oczekiwaną stratę aktywów sekurytyzowanych ważoną ekspozycją (EL) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 0171). W przypadku aktywów sekurytyzowanych SA, zgłaszana EL jest konkretna dla konkretnych korekt ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 111 CRR. EL oblicza się w sposób określony w części trzeciej, tytuł II rozdział 3, sekcja 3 CRR. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów).
0203	**UL (%)** Średnią nieoczekiwaną stratę aktywów sekurytyzowanych ważoną ekspozycją (UL) zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 0170). UL aktywów jest równe kwocie ekspozycji ważonej ryzykiem pomnożonej przez 8 %. Kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem oblicza się w sposób określony w części trzeciej, tytuł II rozdział 3, sekcja 2 CRR. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań ani gdy wymogi w zakresie funduszy własnych są oparte na sekurytyzowanych ekspozycjach (w przypadku sekurytyzacji aktywów).

▼B

Kolumny	
0204	**ŚREDNI TERMIN ZAPADALNOŚCI AKTYWÓW WAŻONY EKSPOZYCJĄ** Średni termin zapadalności aktywów sekurytyzowanych ważony ekspozycją w dniu sprawozdawczym zgłaszają wszystkie instytucje bez względu na stosowane podejście obliczania wymogów kapitałowych. Instytucje obliczają termin zapadalności poszczególnych aktywów zgodnie z art. 162 ust. 2 lit. a) i f) CRR, bez zastosowania pięcioletniego pułapu.
0210	**(-) KOREKTY WARTOŚCI I REZERWY** Korekty wartości i rezerwy (art. 159 CRR) na wypadek strat kredytowych dokonane zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do jednostki sprawozdającej. Korekty wartości obejmują każdą kwotę uznaną w rachunku zysków i strat jako strata kredytowa aktywów finansowych od czasu ich początkowego ujęcia w bilansie (w tym straty wynikające z ryzyka kredytowego aktywów finansowych wycenione według wartości godziwej, których nie odejmuje się od wartości ekspozycji) plus dyskonto z tytułu aktywów nabytych w przypadku niewykonania zobowiązania, o których mowa w art. 166 ust. 1 CRR. Rezerwy obejmują skumulowane kwoty strat kredytowych w pozycjach pozabilansowych. W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat korekt wartości i rezerw stosowanych do sekurytyzowanych ekspozycji. Niniejszej kolumny nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. Informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.
0221	**WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURYTYZACJĄ (%) K_{IRB}** Tę kolumnę zgłaszają tylko instytucje stosujące metodę SEC-IRBA (a zatem zgłaszające co najmniej 95 % w kolumnie 171); gromadzi się w niej informacje na temat K_{IRB}, zgodnie z art. 255 CRR. K_{IRB} wyraża się jako wartość procentową (z dwoma miejscami po przecinku). Niniejszej kolumny nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji aktywów informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.
0222	**% EKSPOZYCJI DETALICZNYCH W PULACH IRB** Pule IRB, zgodnie z definicją w art. 242 pkt 7 CRR, pod warunkiem że instytucja jest w stanie obliczyć K_{IRB} zgodnie z częścią trzecią, tytuł II, rozdział 6, sekcja 3 CRR w odniesieniu do co najmniej 95 % kwoty ekspozycji bazowych (art. 259 ust. 2 CRR).
0223	**WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED SEKURYTYZACJĄ (%) K_{sa}** Nawet gdy instytucja nie stosuje metody SEC-SA w odniesieniu do pozycji sekurytyzacyjnych, instytucja zgłasza niniejszą kolumnę. W niniejszej kolumnie gromadzi się informacje na temat K_{SA}, o którym mowa w art. 255 ust. 6 CRR. K_{SA} wyraża się jako wartość procentową (z dwoma miejscami po przecinku). Niniejszej kolumny nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji aktywów informację tę zgłasza się, nawet gdy jednostka sprawozdająca nie posiada pozycji w ramach danej sekurytyzacji.

▼B

Kolumny	
0225	**POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE**
0225	**KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO W BIEŻĄCYM OKRESIE** Art. 110 CRR
0230-0304	**PROGRAM SEKURYTYZACYJNY** W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat struktury sekurytyzacji na podstawie pozycji bilansowych/pozabilansowych, transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) oraz terminu zapadalności w dniu sprawozdawczym. W przypadku programów sekurytyzacyjnych z wieloma zbywającymi zgłasza się tylko kwotę odpowiadającą lub przypisywaną instytucji sprawozdającej.
0230-0252	**POZYCJE BILANSOWE** W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji bilansowych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty).
0230-0232	**UPRZYWILEJOWANE**
0230	**KWOTA** Kwota uprzywilejowanych pozycji sekurytyzacyjnych zdefiniowana w art. 242 ust. 6 CRR.
0231	**PUNKT INICJUJĄCY (%)** Punkt inicjujący (%), o którym mowa w art. 256 ust. 1 CRR.
0232 i 0252	**CQS (Stopień jakości kredytowej)** Stopnie jakości kredytowej przewidziane dla instytucji stosujących metodę SEC-ERBA (tabela 1 i 2 w art. 263 oraz tabele 3 i 4 w art. 264 CRR). Kolumny te zgłasza się w odniesieniu do wszystkich ocenianych transakcji, niezależnie od zastosowanej metody.
0240-0242	**TYPU MEZZANINE**
0240	**KWOTA** Zgłaszana kwota obejmuje: — pozycje sekurytyzacyjne typu mezzanine zdefiniowane w art. 242 pkt 18 CRR; — dodatkowe pozycje sekurytyzacyjne, które nie stanowią pozycji określonych w art. 242 ust. 6, 17 lub 18 CRR.
0241	**LICZBA TRANSZ** Liczba transz typu mezzanine.
0242	**CQS NAJBARDZIEJ PODPORZĄDKOWANEJ TRANSZY** Stopień jakości kredytowej, określony zgodnie z tabelą 2 w art. 263 i tabelą 3 w art. 264 CRR, najbardziej podporządkowanej transzy typu mezzanine.

▼B

Kolumny	
0250-0252	**PIERWSZEJ STRATY**
0250	**KWOTA** Kwota transzy pierwszej straty zdefiniowana w art. 242 pkt 17 CRR.
0251	**PUNKT KOŃCZĄCY (%)** Punkt kończący (%), o którym mowa w art. 256 ust. 2 CRR.
0260-0280	**POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE** W tym zestawieniu sześciu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych z podziałem na transze (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty). Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz co w przypadku pozycji bilansowych.
0290-0300	**TERMIN ZAPADALNOŚCI**
0290	**PIERWSZY PRZEWIDYWALNY TERMIN ROZWIĄZANIA UMOWY** Prawdopodobny termin rozwiązania umowy w odniesieniu do całej sekurytyzacji w świetle klauzul umownych i aktualnie przewidywanych warunków finansowych. Zwykle będzie to najwcześniejsza z następujących dat: (i) termin, w którym można po raz pierwszy skorzystać z opcji odkupu końcowego (określonej w art. 242 pkt 1 CRR), biorąc pod uwagę termin zapadalności ekspozycji bazowej oraz oczekiwany współczynnik wcześniejszej spłaty lub potencjalne działania renegocjacyjne; (ii) termin, w którym jednostka inicjująca może po raz pierwszy skorzystać z jakiejkolwiek innej opcji kupna przewidzianej w klauzulach umownych sekurytyzacji, co spowodowałoby całkowity wykup sekurytyzacji. Zgłasza się dzień, miesiąc i rok pierwszego oczekiwanego terminu rozwiązania umowy sekurytyzacji. Konkretny dzień zgłasza się, gdy te informacje są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca.
0291	**ZAWARTE W TRANSAKCJI OPCJE KUPNA PRZYSŁUGUJĄCE JEDNOSTCE INICJUJĄCEJ** Rodzaj opcji kupna stosownej dla pierwszego oczekiwanego terminu rozwiązania umowy sekurytyzacji: — opcja odkupu końcowego spełniająca wymogi art. 244 ust. 4 lit. g); — inna opcja odkupu końcowego; — inny rodzaj opcji kupna.
0300	**USTAWOWY OSTATECZNY TERMIN ZAPADALNOŚCI** Termin, w którym zgodnie z prawem należy spłacić całość kwoty głównej sekurytyzacji oraz odsetki (na podstawie dokumentacji transakcji). Zgłasza się dzień, miesiąc i rok ustawowego ostatecznego terminu zapadalności. Konkretny dzień zgłasza się, gdy te informacje są dostępne, w przeciwnym razie zgłasza się pierwszy dzień miesiąca.

▼B

Kolumny	
0302-0304	**POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE**
0302	**PUNKT INICJUJĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%)** Jednostki inicjujące zgłaszają wyłącznie punkt inicjujący najbardziej podporządkowanej transzy sprzedanej na rzecz tradycyjnych sekurytyzacji lub chronionej przez osoby trzecie w przypadku sekurytyzacji syntetycznych.
0303	**PUNKT KOŃCZĄCY SPRZEDANEGO RYZYKA (%)** Jednostki inicjujące zgłaszają wyłącznie punkt kończący najstarszej transzy sprzedanej na rzecz tradycyjnych sekurytyzacji lub chronionej przez osoby trzecie w przypadku sekurytyzacji syntetycznych.
0304	**TRANSFER RYZYKA DEKLAROWANY PRZEZ INSTYTUCJĘ INICJUJĄCĄ (%)** Jednostki inicjujące zgłaszają wyłącznie oczekiwaną stratę (EL) plus nieoczekiwaną stratę (UL) aktywów sekurytyzowanych przekazanych stronom trzecim jako odsetek całkowitej EL plus UL. Zgłasza się EL I UL ekspozycji bazowych, które następnie przypisuje się poprzez sekurytyzację kaskadową do odpowiednich transz sekurytyzacyjnych. W odniesieniu do banków SA EL stanowi konkretną korektę ryzyka kredytowego aktywów sekurytyzowanych, a UL stanowi wymóg kapitałowy sekurytyzowanych ekspozycji.

3.8.4. C 14.01 – Szczegółowe informacje na temat sekurytyzacji według metody (SEC Szczegóły 2)

118. Wzór SEC Szczegóły 2 zgłasza się osobno w odniesieniu do następujących metod:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

Kolumny	
0010	**KOD WEWNĘTRZNY** Wewnętrzny (alfanumeryczny) kod stosowany przez instytucję w celu identyfikacji sekurytyzacji. Kod wewnętrzny związany jest z identyfikatorem transakcji sekurytyzacji.
0020	**IDENTYFIKATOR SEKURYTYZACJI (kod/nazwa)** Kod używany do celów prawnej rejestracji pozycji sekurytyzacyjnych lub transakcji sekurytyzacji w przypadku gdy w tym samym wierszu można zgłosić kilka pozycji lub, jeśli taki kod nie jest dostępny, nazwa, pod którą dana pozycja sekurytyzacyjna lub transakcja sekurytyzacji jest znana na rynku lub w ramach instytucji w przypadku sekurytyzacji wewnętrznej lub prywatnej. W przypadku gdy dostępny jest Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych (ISIN; np. w odniesieniu do transakcji publicznych), w kolumnie tej zgłasza się znaki wspólne dla wszystkich transz sekurytyzacyjnych.

▼B

Kolumny	
0310-0400	**POZYCJE SEKURYTYZACYJNE: PIERWOTNA EKSPOZYCJA PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI** W tym zestawieniu kolumn gromadzone są informacje na temat pozycji sekurytyzacyjnych podzielone według pozycji bilansowych/pozabilansowych oraz transz (uprzywilejowane/typu mezzanine/pierwszej straty) na dzień sprawozdawczy.
0310-0330	**POZYCJE BILANSOWE** Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz jak zastosowane w przypadku kolumn 0230, 0240 i 0250.
0340-0361	**POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE** Stosuje się te same kryteria klasyfikacji transz jak zastosowane w przypadku kolumn 0260–0280.
0351 i 0361	**RW odpowiadająca dostawcy ochrony kredytowej/instrumentowi** % RW kwalifikowalnego gwaranta lub % RW odpowiadającego instrumentu, który zapewnia ochronę kredytową zgodnie z art. 249 CRR.
0370-0400	**POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE POZABILANSOWE I INSTRUMENTY POCHODNE PRZED UWZGLĘDNIENIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI** W tym zestawieniu kolumn gromadzone są dodatkowe informacje na temat sumy pozycji pozabilansowych i instrumentów pochodnych (które są już zgłoszone w ramach innego podziału w kolumnach 0340-0361).
0370	**BEZPOŚREDNIE SUBSTYTUTY KREDYTU** Kolumna ta ma zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych posiadanych przez jednostkę inicjującą i gwarantowanych bezpośrednimi substytutami kredytu. Zgodnie z załącznikiem I do CRR następujące pozycje pozabilansowe pełnego ryzyka traktuje się jak bezpośrednie substytuty kredytu: — *gwarancje mające charakter substytutu kredytu;* — *nieodwołalne akredytywy „standby" mające charakter substytutu kredytu.*
0380	**IRS/CRS** Skrót IRS oznacza swapy stopy procentowej, natomiast skrót CRS oznacza swapy walutowe. Te instrumenty pochodne wymieniono w załączniku II do CRR.
0390	**INSTRUMENTY WSPARCIA PŁYNNOŚCI** Instrumenty wsparcia płynności zdefiniowano w art. 242 ust. 3 CRR.
0400	**INNE** Pozostające pozycje pozabilansowe.
0411	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI** Informacje te są ściśle związane z kolumną 0180 we wzorze CR SEC.

▼B

	Kolumny
0420	**(-) WARTOŚĆ EKSPOZYCJI POMNIEJSZAJĄCA FUNDUSZE WŁASNE** Informacje te są ściśle związane z kolumną 0190 we wzorze CR SEC. W kolumnie tej zgłasza się wartość ujemną.
0430	**CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU** W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych (tj. do programów sekurytyzacyjnych z przeniesieniem istotnej części ryzyka). W przypadku programów sekurytyzacyjnych bez przeniesienia istotnej części ryzyka (tj. gdy kwota ekspozycji ważonej ryzykiem wyznaczana jest na podstawie sekurytyzowanych ekspozycji), w kolumnie tej nie zgłasza się żadnych danych. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji w portfelu handlowym, zgłasza się kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącą konkretnego ryzyka. Zob. odpowiednio kolumna 0570 we wzorze MKR SA SEC lub kolumna 0410 i 0420 (stosowna dla wymogu dotyczącego funduszy własnych) we wzorze MKR SA CTP.
0431	**(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA PUŁAP WAGI RYZYKA** Art. 267 CRR
0432	**(-) ZMNIEJSZENIE ZE WZGLĘDU NA OGÓLNY PUŁAP** Art. 268 CRR
0440	**CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU** W kolumnie tej gromadzone są informacje na temat kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu pułapu mającego zastosowanie do pozycji sekurytyzacyjnych (tj. do programów sekurytyzacyjnych z przeniesieniem istotnej części ryzyka). W przypadku programów sekurytyzacyjnych bez przeniesienia istotnej części ryzyka (tj. gdy wymogi w zakresie funduszy własnych wyznaczane są na podstawie sekurytyzowanych ekspozycji), w kolumnie tej nie zgłasza się żadnych danych. Kolumny tej nie zgłasza się w przypadku sekurytyzacji zobowiązań. W przypadku sekurytyzacji w portfelu handlowym, zgłasza się kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dotyczącą konkretnego ryzyka. Zob. odpowiednio kolumna 0600 we wzorze MKR SA SEC lub kolumna 0450 we wzorze MKR SA CTP.
0447-0448	**POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE**
0447	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WEDŁUG SEC-ERBA** Art. 263 i 264 CRR. Niniejszą kolumnę zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do ocenianych transakcji przed zastosowaniem ograniczenia i nie zgłasza się jej w odniesieniu do transakcji w ramach SEC-ERBA.

▼B

Kolumny	
0448	**KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM WEDŁUG SEC-SA** Art. 261 i 262 CRR. Niniejszą kolumnę zgłasza się przed zastosowaniem ograniczenia i nie zgłasza się jej w odniesieniu do transakcji w ramach SEC-SA.
0450-0470	**POZYCJE SEKURYTYZACYJNE – PORTFEL HANDLOWY**
0450	**UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM CZY NIEUJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM?** Instytucje zgłaszają następujące skróty: C – ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym; N – nieujęte w korelacyjnym portfelu handlowym.
0460-0470	**POZYCJE NETTO – DŁUGIE/KRÓTKIE** Zob. kolumny 0050/0060 odpowiednio we wzorze MKR SA SEC lub MKR SA CTP.

3.9. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

3.9.1. Zakres stosowania wzorów dotyczących ryzyka kredytowego kontrahenta

119. Wzory dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta obejmują informacje na temat ekspozycji obciążonych ryzykiem kredytowym kontrahenta na podstawie części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR.

120. Wzory te nie obejmują wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka korekty wyceny kredytowej (art. 92 ust. 3 lit. d) oraz część trzecia tytuł VI CRR), które zgłasza się we wzorze ryzyka korekty wyceny kredytowej.

121. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wobec kontrahentów centralnych (rozdział 4 CRR i część trzecia tytuł II rozdział 9 sekcja 6 CRR) należy uwzględnić w danych liczbowych dotyczących CCR, chyba że określono inaczej. Składek na rzecz funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania obliczonych zgodnie z art. 307–310 CRR nie ujmuje się jednak we wzorach dotyczących ryzyka kredytowego kontrahenta, z wyjątkiem wzoru C 34.10, w szczególności w odpowiednich wierszach. Ogólnie rzecz biorąc, kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w przypadku składek na rzecz funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania zgłasza się bezpośrednio w wierszu 0460 we wzorze C 02.00.

3.9.2. C 34.01 – Wielkość działalności dotyczącej instrumentów pochodnych

3.9.2.1. Uwagi ogólne

122. Zgodnie z art. 273a CRR instytucja może obliczyć wartość ekspozycji dla swoich pozycji w instrumentach pochodnych zgodnie z metodą określoną w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 4 lub 5 CRR, pod warunkiem że wielkość prowadzonej przez nią działalności dotyczącej, odpowiednio, bilansowych i pozabilansowych instrumentów pochodnych nie przekracza zdefiniowanych wcześniej progów. Odpowiednią ocenę przeprowadza się co miesiąc na podstawie danych z ostatniego dnia miesiąca. Wzór ten zawiera informacje na temat przestrzegania tych progów oraz, bardziej ogólnie, ważne informacje na temat wielkości działalności dotyczącej instrumentów pochodnych.

123. Miesiąc 1, miesiąc 2 i miesiąc 3 odnoszą się odpowiednio do pierwszego, drugiego i ostatniego miesiąca kwartału, którego dotyczy sprawozdanie. Informacje zgłasza się wyłącznie według stanu na koniec miesiąca po dniu 28 czerwca 2021 r.

▼B

3.9.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010,0040, 0070	**POZYCJE DŁUGIE W INSTRUMENTACH POCHODNYCH** **Art. 273a ust. 3 CRR** Należy podać sumę bezwzględnych wartości rynkowych pozycji długich w instrumentach pochodnych na ostatni dzień miesiąca.
0,020,0050, 0080	**POZYCJE KRÓTKIE W INSTRUMENTACH POCHODNYCH** **Art. 273a ust. 3 CRR** Należy podać sumę bezwzględnych wartości rynkowych pozycji krótkich w instrumentach pochodnych na ostatni dzień miesiąca.
0,030,0060, 0090	**RAZEM** Art. 273a ust. 3 lit. b) CRR Suma wartości bezwzględnej pozycji długich w instrumentach pochodnych i wartości bezwzględnej pozycji krótkich w instrumentach pochodnych.

Wiersze	
0010	**Wielkość działalności dotyczącej instrumentów pochodnych** Art. 273a ust. 3 CRR Uwzględnia się wszystkie bilansowe i pozabilansowe instrumenty pochodne oprócz kredytowych instrumentów pochodnych, które uznaje się za wewnętrzne instrumenty zabezpieczające przed ekspozycjami na ryzyko kredytowe zaliczonymi do portfela bankowego.
0020	**Bilansowe i pozabilansowe instrumenty pochodne** Art. 273a ust. 3 lit. a) i b) CRR Należy podać łączną wartość rynkową bilansowych i pozabilansowych pozycji w instrumentach pochodnych na ostatni dzień miesiąca. Jeżeli wartość rynkowa pozycji nie jest dostępna w tym dniu, instytucje stosują wartość godziwą dla tej pozycji w danym dniu; w przypadku gdy wartość rynkowa i wartość godziwa pozycji nie są dostępne w tym dniu, instytucje stosują ostatnią dostępną wartość rynkową lub ostatnią dostępną wartość godziwą dla tej pozycji.
0030	**(-) Kredytowe instrumenty pochodne, które uznaje się za wewnętrzne instrumenty zabezpieczające przed ekspozycjami na ryzyko kredytowe zaliczonymi do portfela bankowego** Art. 273a ust. 3 lit. c) CRR Łączna wartość rynkowa kredytowych instrumentów pochodnych uznawanych za wewnętrzne instrumenty zabezpieczające przed ekspozycjami na ryzyko kredytowe zaliczonymi portfela bankowego.
0040	**Całkowite aktywa** Całkowite aktywa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. W przypadku sprawozdawczości skonsolidowanej instytucja zgłasza całkowite aktywa z zastosowaniem zakresu konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 sekcja 2 CRR.

▼B

Wiersze	
0050	**Procent całkowitych aktywów** Stosunek, który oblicza się dzieląc wielkość działalności dotyczącej instrumentów pochodnych (wiersz 0010) przez całkowite aktywa (wiersz 0040).
ODSTĘPSTWO ZGODNIE Z ART. 273a UST. 4 CRR	
0060	**Czy spełniono warunki określone w art. 273a ust. 4 CRR, włącznie z uzyskaniem zgody właściwego organu?** Art. 273a ust. 4 CRR Instytucje, które przekraczają progi umożliwiające stosowanie uproszczonej metody w odniesieniu do ryzyka kredytowego kontrahenta, ale które nadal stosują jedną z nich na podstawie art. 273a ust. 4 CRR, wskazują (zaznaczając Tak/Nie), czy spełniają wszystkie warunki zawarte w tym artykule. Pozycja ta jest zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące odstępstwo zgodnie z art. 273a ust. 4 CRR.
0070	**Metoda obliczania wartości ekspozycji na poziomie skonsolidowanym** Art. 273a ust. 4 CRR Metoda obliczania wartości ekspozycji dla pozycji w instrumentach pochodnych w ujęciu skonsolidowanym, którą stosuje się również na poziomie pojedynczego podmiotu zgodnie z art. 273a ust. 4 CRR: — OEM: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji — uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR: uproszczona metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta Pozycja ta jest zgłaszana wyłącznie przez instytucje stosujące odstępstwo zgodnie z art. 273a ust. 4 CRR.

3.9.3. C 34.02 - Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta według metod

3.9.3.1. Uwagi ogólne

124. Instytucje zgłaszają wzór oddzielnie dla wszystkich ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta i dla wszystkich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta z wyłączeniem ekspozycji wobec kontrahentów centralnych (CCP), zdefiniowanych na potrzeby wzoru C 34.10.

3.9.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	**LICZBA KONTRAHENTÓW** Liczba pojedynczych kontrahentów, wobec których instytucja posiada ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta.
0020	**LICZBA TRANSAKCJI** Liczba transakcji podlegających ryzyku kredytowemu kontrahenta na dzień sprawozdawczy. Należy zwrócić uwagę, że w przypadku transakcji z kontrahentami centralnymi liczba transakcji nie powinna uwzględniać wpływów ani wypływów, lecz całość pozycji w portfelu ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta na dzień sprawozdawczy. Ponadto instrument pochodny lub transakcję finansowaną z użyciem papierów wartościowych, które do celów związanych z modelowaniem podzielono na co najmniej dwa składniki, nadal uznaje się za jedną transakcję.

▼B

Kolumny	
0030	**KWOTY REFERENCYJNE** Suma kwot referencyjnych dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych przed kompensowaniem i bez żadnych korekt zgodnie z art. 279b CRR.
0040	**BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA** Art. 272 pkt 12 CRR Suma bieżących wartości rynkowych wszystkich pakietów kompensowania z dodatnią bieżącą wartością rynkową w rozumieniu art. 272 pkt 12 CRR.
0050	**BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA** Art. 272 pkt 12 CRR Suma bezwzględnych bieżących wartości rynkowych wszystkich pakietów kompensowania z ujemną bieżącą wartością rynkową w rozumieniu art. 272 pkt 12 CRR.
0060	**OTRZYMANY ZMIENNY DEPOZYT ZABEZPIECZAJĄCY (VM)** Art. 275 ust. 2, art. 275 ust. 3 i art. 276 CRR Suma kwot zmiennego depozytu zabezpieczającego (VM) dla wszystkich umów o dostarczeniu zabezpieczenia, dla których otrzymuje się VM, obliczona zgodnie z art. 276 CRR.
0070	**WNIESIONY ZMIENNY DEPOZYT ZABEZPIECZAJĄCY (VM)** Art. 275 ust. 2, art. 275 ust. 3 i art. 276 CRR Suma kwot zmiennego depozytu zabezpieczającego (VM) dla wszystkich umów o dostarczeniu zabezpieczenia, dla których wnosi się VM, obliczona zgodnie z art. 276 CRR.
0080	**OTRZYMANA WARTOŚĆ NIEZALEŻNEGO ZABEZPIECZENIA NETTO (NICA)** Art. 272 pkt 12a, art. 275 ust. 3 i art. 276 CRR Suma wartości niezależnego zabezpieczenia netto (NICA) dla wszystkich umów o dostarczeniu zabezpieczenia, dla których otrzymuje się NICA, obliczona zgodnie z art. 276 CRR.
0090	**WNIESIONA WARTOŚĆ NIEZALEŻNEGO ZABEZPIECZENIA NETTO (NICA)** Art. 272 pkt 12a, art. 275 ust. 3 i art. 276 CRR Suma wartości niezależnego zabezpieczenia netto (NICA) dla wszystkich umów o dostarczeniu zabezpieczenia, dla których wnosi się NICA, obliczona zgodnie z art. 276 CRR.
0100	**KOSZT ODTWORZENIA (RC)** Art. 275, 281 i 282 CRR Koszt odtworzenia (RC) pakietu kompensowania oblicza się zgodnie z następującymi wymogami: — art. 282 ust. 3 CRR w przypadku metody wyceny pierwotnej ekspozycji, — art. 281 CRR w przypadku uproszczonej metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta, — art. 275 CRR w przypadku metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta. Instytucja zgłasza sumę wszystkich kosztów odtworzenia pakietów kompensowania w odpowiednim wierszu.

▼B

Kolumny	
0110	**POTENCJALNA PRZYSZŁA EKSPOZYCJA (PFE)** Art. 278, 281 i 282 CRR Potencjalną przyszłą ekspozycję (PFE) pakietu kompensowania oblicza się zgodnie z następującymi wymogami: — art. 282 ust. 4 CRR w przypadku metody wyceny pierwotnej ekspozycji, — art. 281 CRR w przypadku uproszczonej metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta, — art. 278 CRR w przypadku metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta. Instytucja zgłasza sumę wszystkich potencjalnych przyszłych ekspozycji pakietów kompensowania w odpowiednim wierszu.
0120	**BIEŻĄCA EKSPOZYCJA** Art. 272 pkt 17 CRR Bieżąca ekspozycja z tytułu każdego pakietu kompensowania jest wartością określoną zgodnie z art. 272 pkt 17 CRR. Instytucja zgłasza sumę wszystkich bieżących ekspozycji pakietów kompensowania w odpowiednim wierszu.
0130	**EFEKTYWNA DODATNIA EKSPOZYCJA OCZEKIWANA (EFEKTYWNA EPE)** Art. 272 pkt 22, art. 284 ust. 3 i art. 284 ust. 6 CRR Efektywną EPE pakietu kompensowania zdefiniowano w art. 272 pkt 22 CRR i oblicza się ją zgodnie z art. 284 ust. 6 CRR. Instytucja zgłasza sumę wszystkich efektywnych EPE zastosowanych w celu określenia wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 284 ust. 3 CRR, tj. albo efektywną EPE obliczoną na podstawie bieżących danych rynkowych, albo efektywną EPE obliczoną przy zastosowaniu kalibracji dla warunków skrajnych, w zależności od tego, która z tych wartości prowadzi do wyższego wymogu w zakresie funduszy własnych.
0140	**WARTOŚĆ ALFA STOSOWANA DO OBLICZANIA REGULACYJNEJ WARTOŚCI EKSPOZYCJI** Art. 274 ust. 2, art. 282 ust. 2, art. 281 ust. 1, art. 284 ust. 4 i 9 CRR Jako wartość α przyjmuje się 1,4 w wierszach dotyczących metody wyceny pierwotnej ekspozycji, uproszczonej metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta i metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta zgodnie z art. 282 ust. 2, art. 281 ust. 1 i art. 274 ust. 2 CRR. Do celów IMM wartość α może być wartością domyślną wynoszącą 1,4 albo inną wartością, gdy właściwe organy wymagają wyższej wartości α zgodnie z art. 284 ust. 4 CRR lub zezwalają instytucjom na stosowanie własnych oszacowań zgodnie z art. 284 ust. 9 CRR.
0150	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PRZED OGRANICZENIEM RYZYKA KREDYTOWEGO** Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego dla pakietów kompensowania ryzyka kredytowego kontrahenta oblicza się zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR, biorąc pod uwagę skutki kompensowania, lecz pomijając wszelkie inne techniki ograniczania ryzyka kredytowego (np. zabezpieczenie w postaci depozytu zabezpieczającego).

▼B

Kolumny	
	W przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych część transakcji obejmująca papiery wartościowe nie jest brana pod uwagę przy ustalaniu wartości ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego, w przypadku gdy otrzymywane jest zabezpieczenie, i dlatego nie może zmniejszać wartości ekspozycji. Część transakcji obejmującą papiery wartościowe wykorzystywane w ramach transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych należy natomiast w normalny sposób brać pod uwagę przy ustalaniu wartości ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego, w przypadku gdy wnoszone jest zabezpieczenie. Ponadto zabezpieczoną działalność należy traktować jako niezabezpieczoną, tzn. nie mają zastosowania skutki uzupełniania zabezpieczenia. Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego dla transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, należy określić zgodnie z art. 291 CRR. W wartości ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego nie uwzględnia się odliczenia poniesionej straty z tytułu korekty wyceny kredytowej zgodnie z art. 273 ust. 6 CRR. Instytucja zgłasza sumę wszystkich wartości ekspozycji sprzed ograniczenia ryzyka kredytowego w odpowiednim wierszu.
0160	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PO OGRANICZENIU RYZYKA KREDYTOWEGO** Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego dla pakietów kompensowania ryzyka kredytowego kontrahenta oblicza się zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR, po zastosowaniu technik ograniczenia ryzyka kredytowego stosowanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR. Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego dla transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, należy określić zgodnie z art. 291 CRR. W wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego nie uwzględnia się odliczenia poniesionej straty z tytułu korekty wyceny kredytowej zgodnie z art. 273 ust. 6 CRR. Instytucja zgłasza sumę wszystkich wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego w odpowiednim wierszu.
0170	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI** Wartość ekspozycji dla pakietów kompensowania ryzyka kredytowego kontrahenta obliczona zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR, która jest kwotą istotną dla obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, tj. po zastosowaniu technik ograniczenia ryzyka kredytowego stosowanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR oraz uwzględniając odliczenie poniesionej straty z tytułu korekty wyceny kredytowej zgodnie z art. 273 ust. 6 CRR. Wartość ekspozycji dla transakcji, w których stwierdzono szczególne ryzyko korelacji, należy określić zgodnie z art. 291 CRR. W przypadkach, w których stosuje się więcej niż jedną metodę obliczania ryzyka kredytowego kontrahenta w odniesieniu do jednego kontrahenta, poniesioną stratę z tytułu korekty wyceny kredytowej, którą odlicza się na poziomie kontrahenta, przypisuje się do wartości ekspozycji poszczególnych pakietów kompensowania w każdej metodzie obliczania ryzyka kredytowego kontrahenta, odzwierciedlając stosunek wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego odpowiednich pakietów kompensowania do całkowitej wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego kontrahenta. Instytucja zgłasza sumę wszystkich wartości ekspozycji w odpowiednim wierszu.

▼B

Kolumny	
0180	**Pozycje traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego** Wartość ekspozycji dla ryzyka kredytowego kontrahenta dla pozycji, które są traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR.
0190	**Pozycje traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego** Wartość ekspozycji dla ryzyka kredytowego kontrahenta dla pozycji, które są traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 CRR.
0200	**KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM** Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego kontrahenta określone w art. 92 ust. 3 i 4 CRR, obliczane zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 2 i 3. Bierze się pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a CRR.
0210	**Pozycje traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego** Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, które są traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR. Kwota ta odpowiada kwocie, którą należy uwzględnić w kolumnie 0220 wzoru C 07.00 dla pozycji ryzyka kredytowego kontrahenta.
0220	**Pozycje traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego** Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, które są traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 CRR. Kwota ta odpowiada kwocie, którą należy uwzględnić w kolumnie 0260 wzoru C 08.01 dla pozycji ryzyka kredytowego kontrahenta.

Wiersz	
0010	**METODA WYCENY PIERWOTNEJ EKSPOZYCJI (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)** Instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których instytucja oblicza wartość ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 5 CRR. Tę uproszczoną metodę obliczania wartości ekspozycji mogą stosować wyłącznie instytucje spełniające warunki określone w art. 273a ust. 2 lub art. 273a ust. 4 CRR.
0020	**UPROSZCZONA METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)** Instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których instytucja oblicza wartość ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 4 CRR. Tę uproszczoną metodę standardową obliczania wartości ekspozycji mogą stosować wyłącznie instytucje spełniające warunki określone w art. 273a ust. 1 lub art. 273a ust. 4 CRR.

▼B

Wiersz	
0030	**METODA STANDARDOWA DOTYCZĄCA RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH)** Instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których instytucja oblicza wartość ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 3 CRR.
0040	**METODA MODELI WEWNĘTRZNYCH (W ODNIESIENIU DO INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)** Instrumenty pochodne, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, dla których instytucji pozwolono na obliczenie wartość ekspozycji z użyciem metody modeli wewnętrznych (IMM) zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 6 CRR.
0050	**Pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych** Pakiety kompensowania zawierające wyłącznie transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 139 CRR, dla których instytucji pozwolono na obliczanie wartość ekspozycji z użyciem IMM. W wierszu tym nie zgłasza się transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które uwzględniono w pakiecie kompensowania, dla którego istnieje umowa o kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego zgłoszono je w wierszu 0070.
0060	**Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia** Pakiety kompensowania zawierające wyłącznie instrumenty pochodne wymienione w załączniku II do CRR oraz transakcje z długim terminem rozliczenia zdefiniowane w art. 272 pkt 2 CRR, dla których instytucji pozwolono na obliczenie wartość ekspozycji z użyciem IMM. W wierszu tym nie zgłasza się instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia, które uwzględniono w pakiecie kompensowania, dla którego istnieje umowa o kompensowaniu międzyproduktowym, i dlatego zgłoszono je w wierszu 0070.
0070	**Pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym** Art. 272 pkt 11 i 25 CRR Pakiety kompensowania zawierające transakcje dotyczące różnych kategorii produktów (art. 272 pkt 11 CRR), tj. instrumenty pochodne i transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, dla których istnieje umowa o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowana w art. 272 pkt 25 CRR i dla których instytucji pozwolono na obliczanie wartość ekspozycji z użyciem IMM.
0080	**UPROSZCZONA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)** Art. 222 CRR Transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, dla których instytucja postanowiła określić wartość ekspozycji zgodnie z art. 222 CRR, zamiast częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR, zgodnie z art. 271 ust. 2 tego rozporządzenia.
0090	**KOMPLEKSOWA METODA UJMOWANIA ZABEZPIECZEŃ FINANSOWYCH (W ODNIESIENIU DO TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)** Art. 220 i 223 CRR

▼B

Wiersz	
	Transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego, dla których instytucja postanowiła określić wartość ekspozycji zgodnie z art. 223 CRR, zamiast częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR, zgodnie z art. 271 ust. 2 tego rozporządzenia.
0100	**WARTOŚĆ ZAGROŻONA W PRZYPADKU TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH** Art. 221 CRR Transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów lub transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego bądź inne transakcje oparte na rynku kapitałowym inne niż transakcje na instrumentach pochodnych, dla których zgodnie z art. 221 CRR i pod warunkiem uzyskania zgody właściwego organu wartość ekspozycji oblicza się przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznej uwzględniającej skutki korelacji pomiędzy pozycjami sekurytyzacyjnymi objętymi umową ramową o kompensowaniu zobowiązań oraz płynność danych instrumentów.
0110	**RAZEM**
0120	**W tym: pozycje charakteryzujące się szczególnym ryzykiem korelacji** Art. 291 CRR Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta, w przypadku których zgodnie z art. 291 CRR zidentyfikowano szczególne ryzyko korelacji.
0130	**Działalność podlegająca dostarczeniu zabezpieczenia** Art. 272 pkt 7 CRR Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta podlegające dostarczeniu zabezpieczenia, tj. pakiety kompensowania objęte umową o dostarczeniu zabezpieczenia zgodnie z art. 272 pkt 7 CRR.
0140	**Działalność niepodlegająca dostarczeniu zabezpieczenia** Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta nieujęte w 0130.

3.9.4. C 34.03 – Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta, w odniesieniu do których zastosowano metody standardowe: metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta i uproszczona metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta

3.9.4.1. Uwagi ogólne

125. Wzór ten stosuje się oddzielnie do zgłaszania ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczonych odpowiednio z zastosowaniem metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta lub uproszczonej metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta.

3.9.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	**WALUTA** W przypadku transakcji przyporządkowanych do kategorii ryzyka stopy procentowej podaje się walutę, w której jest denominowana transakcja. W przypadku transakcji przyporządkowanych do kategorii ryzyka walutowego podaje się walutę, w której jest denominowana jedna z dwóch części transakcji. Instytucje podają waluty z pary walutowej w porządku alfabetycznym, np. w przypadku pary dolar amerykański/euro należy w tej kolumnie wpisać EUR, a w kolumnie 0020 USD. Stosuje się kody ISO walut.

▼B

Kolumny	
0020	**DRUGA WALUTA W PARZE** W przypadku transakcji przyporządkowanych do kategorii ryzyka walutowego podaje się walutę, w której jest denominowana druga części transakcji (z uwzględnieniem tej rozważanej w kolumnie 0010). Instytucje podają waluty z pary walutowej w porządku alfabetycznym, np. w przypadku pary dolar amerykański/euro należy w tej kolumnie wpisać USD, a w kolumnie 0010 EUR. Należy zastosować kody ISO walut.
0030	**LICZBA TRANSAKCJI** Zob. instrukcje dla kolumny 0020 we wzorze C 34.02.
0040	**KWOTY REFERENCYJNE** Zob. instrukcje dla kolumny 0030 we wzorze C 34.02.
0050	**BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA** Suma bieżących wartości rynkowych wszystkich pakietów zabezpieczających z dodatnią bieżącą wartością rynkową w danej kategorii ryzyka. Bieżącą wartość rynkową na poziomie pakietu zabezpieczającego ustala się poprzez kompensowanie dodatnich i ujemnych wartości rynkowych transakcji w ramach jednego pakietu zabezpieczającego brutto z wszelkimi posiadanymi lub wniesionymi zabezpieczeniami.
0060	**BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA** Suma bezwzględnych bieżących wartości rynkowych wszystkich pakietów zabezpieczających z negatywną bieżącą wartością rynkową w danej kategorii ryzyka. Bieżącą wartość rynkową na poziomie pakietu zabezpieczającego ustala się poprzez kompensowanie dodatnich i ujemnych wartości rynkowych transakcji w ramach jednego pakietu zabezpieczającego brutto z wszelkimi posiadanymi lub wniesionymi zabezpieczeniami.
0070	**NARZUT** Art. 280a–280f oraz art. 281 ust. 2 CRR Instytucja zgłasza sumę wszystkich narzutów w odpowiednim pakiecie zabezpieczającym/odpowiedniej kategorii ryzyka. Narzut na kategorię ryzyka stosowany do określenia potencjalnej przyszłej ekspozycji pakietu kompensowania zgodnie z art. 278 ust. 1 lub art. 281 ust. 2 lit. f) CRR oblicza się zgodnie z art. 280a–280f CRR. W przypadku metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta zastosowanie mają przepisy określone w art. 281 ust. 2 CRR.

Wiersze	
0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340	**KATEGORIE RYZYKA** Art. 277 i 277a CRR Transakcje klasyfikuje się według kategorii ryzyka, do której należą zgodnie z art. 277 ust. 1–4 CRR. Przypisanie do pakietu zabezpieczającego według kategorii ryzyka odbywa się zgodnie z art. 277a CRR. W przypadku metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta zastosowanie mają przepisy określone w art. 281 ust. 2 CRR.

▼B

Wiersze	
0020-0040	**W tym przyporządkowane do więcej niż jednej kategorii ryzyka** Art. 277 ust. 3 CRR Transakcje na instrumentach pochodnych z więcej niż jednym istotnym czynnikiem ryzyka przyporządkowane do dwóch (0020), trzech (0030) lub więcej niż trzech (0040) kategorii ryzyka na podstawie najbardziej istotnego czynnika ryzyka w każdej kategorii ryzyka, zgodnie z art. 277 ust. 3 CRR i regulacyjnymi standardami technicznymi EUNB, o których mowa w art. 277 ust. 5 CRR.
0070-0110 i 0140-0180	**Najwyższa waluta i para walutowa** Klasyfikacji tej dokonuje się na podstawie bieżącej wartości rynkowej portfela instytucji odpowiednio w ramach metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta lub uproszczonej metody standardowej dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji przyporządkowanych odpowiednio do kategorii ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego. Do celów tej klasyfikacji sumuje się wartość bezwzględną bieżącej wartości rynkowej pozycji.
0060,0130, 0200,0240, 0280	**Przyporządkowywanie wyłączne** Art. 277 ust. 1 i 2 CRR Transakcje na instrumentach pochodnych przyporządkowane wyłącznie do jednej kategorii ryzyka zgodnie z art. 277 ust. 1 i 2 CRR. Nie uwzględnia się transakcji przyporządkowanych do różnych kategorii ryzyka zgodnie z art. 277 ust. 3 CRR.
0210, 0250	**Transakcje jednopodmiotowe** Transakcje jednopodmiotowe przyporządkowane odpowiednio do kategorii ryzyka kredytowego i ryzyka cen akcji.
0220, 0260	**Transakcje wielopodmiotowe** Transakcje wielopodmiotowe przyporządkowane odpowiednio do kategorii ryzyka kredytowego i ryzyka cen akcji.
0290-0330	**Pakiet zabezpieczający z tytułu kategorii ryzyka cen towarów** Transakcje na instrumentach pochodnych przypisane do pakietów zabezpieczających z tytułu kategorii ryzyka cen towarów wymienionych w art. 277a ust. 1 lit. e) CRR.

3.9.5. C 34.04 – Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta, w odniesieniu do których zastosowano metodę wyceny pierwotnej ekspozycji

3.9.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010 - 0020	Instrukcje dla kolumn 0010 i 0020 są takie same jak te, które podano dla wzoru C 34.02.
0030	**BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA** Suma bieżących wartości rynkowych wszystkich transakcji z dodatnią bieżącą wartością rynkową w danej kategorii ryzyka.

▼B

Kolumny	
0040	**BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA** Suma bezwzględnych bieżących wartości rynkowych wszystkich transakcji z negatywną bieżącą wartością rynkową w danej kategorii ryzyka.
0050	**POTENCJALNA PRZYSZŁA EKSPOZYCJA (PFE)** Instytucja zgłasza sumę potencjalnych przyszłych ekspozycji dla wszystkich transakcji należących do tej samej kategorii ryzyka.
Wiersze	
0020 - 0070	**KATEGORIE RYZYKA** Transakcje na instrumentach pochodnych przyporządkowane do kategorii ryzyka wymienionych w art. 282 ust. 4 lit. b) CRR.

3.9.6. C 34.05 – Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta, w odniesieniu do których zastosowano metodę modeli wewnętrznych (IMM)

3.9.6.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
00010 - 0080	**PODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWI DOSTARCZENIA ZABEZPIECZENIA** Zob. instrukcje dla wiersza 0130 we wzorze C 34.02.
0090 - 0160	**NIEPODLEGAJĄCE OBOWIĄZKOWI DOSTARCZENIA ZABEZPIECZENIA** Zob. instrukcje dla wiersza 0140 we wzorze C 34.02.
0010,0090	**LICZBA TRANSAKCJI** Zob. instrukcje dla kolumny 0020 we wzorze C 34.02.
0020,0100	**KWOTY REFERENCYJNE** Zob. instrukcje dla kolumny 0030 we wzorze C 34.02.
0030,0110	**BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), DODATNIA** Suma bieżących wartości rynkowych wszystkich transakcji z dodatnią bieżącą wartością rynkową należących do tej samej klasy aktywów.
0040,0120	**BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), UJEMNA** Suma bezwzględnych bieżących wartości rynkowych wszystkich transakcji z ujemną bieżącą wartością rynkową należących do tej samej klasy aktywów.
0050,0130	**BIEŻĄCA EKSPOZYCJA** Zob. instrukcje dla kolumny 0120 we wzorze C 34.02.
0060,0140	**EFEKTYWNA DODATNIA EKSPOZYCJA OCZEKIWANA (EFEKTYWNA EPE)** Zob. instrukcje dla kolumny 0130 we wzorze C 34.02.

▼B

Kolumny	
0070,0150	**EFEKTYWNA EPE W WARUNKACH SKRAJNYCH** Art. 284 ust. 6 i art. 292 ust. 2 CRR Efektywną EPE w warunkach skrajnych oblicza się analogicznie do efektywnej EPE (art. 284 ust. 6 CRR), ale z zastosowaniem kalibracji dla warunków skrajnych zgodnie z art. 292 ust. 2 CRR.
0080, 0160,0170	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI** Zob. instrukcje dla kolumny 0170 we wzorze C 34.02.

Wiersz	Wyjaśnienie
0010	**RAZEM** Art. 283 CRR Instytucja zgłasza istotne informacje dotyczące instrumentów pochodnych, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, dla których pozwolono jej na określenie wartości ekspozycji z użyciem metody modeli wewnętrznych (IMM) zgodnie z art. 283 CRR.
0020	**W tym: pozycje charakteryzujące się szczególnym ryzykiem korelacji** Zob. instrukcje dla wiersza 0120 we wzorze C 34.02.
0030	**Pakiety kompensowania traktowane zgodnie z metodą standardową dotyczącą ryzyka kredytowego** Zob. instrukcje dla kolumny 0180 we wzorze C 34.02.
0040	**Pakiety kompensowania traktowane zgodnie z metodą IRB dotyczącą ryzyka kredytowego** Zob. instrukcje dla kolumny 0190 we wzorze C 34.02.
0050 - 0110	**INSTRUMENTY POCHODNE BĘDĄCE PRZEDMIOTEM OBROTU POZA RYNKIEM REGULOWANYM** Instytucja zgłasza istotne informacje dotyczące pakietów kompensowania zawierających wyłącznie instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym lub transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których zezwolono jej na określenie wartości ekspozycji za pomocą IMM w podziale na poszczególne klasy aktywów w odniesieniu do instrumentu bazowego (stopa procentowa, kurs walutowy, kredyty, akcje, towary lub inne).
0120 - 0180	**GIEŁDOWE INSTRUMENTY POCHODNE** Instytucja zgłasza istotne informacje dotyczące pakietów kompensowania zawierających wyłącznie giełdowe instrumenty pochodne lub transakcje z długim terminem rozliczenia, dla których zezwolono jej na określenie wartości ekspozycji za pomocą IMM w podziale na poszczególne klasy aktywów w odniesieniu do instrumentu bazowego (stopa procentowa, kurs walutowy, kredyty, akcje, towary lub inne).
0190 - 0220	**TRANSAKCJE FINANSOWANE Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH** Instytucja zgłasza istotne informacje dotyczące pakietów kompensowania zawierających wyłącznie transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych, dla których zezwolono jej na określenie wartości ekspozycji za pomocą IMM w podziale na rodzaj instrumentu bazowego w części transakcji obejmującej papiery wartościowe wykorzystywane w ramach transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych (obligacje, akcje lub inne).

▼B

Wiersz	Wyjaśnienie
0230	**PAKIETY KOMPENSOWANIA, DLA KTÓRYCH ISTNIEJĄ UMOWY O KOMPENSOWANIU MIĘDZYPRODUKTOWYM** Zob. instrukcje dla wiersza 0070 we wzorze C 34.02.

3.9.7. C 34.06 – Dwudziestu największych kontrahentów

3.9.7.1. Uwagi ogólne

126. Instytucje zgłaszają informacje dotyczące 20 największych kontrahentów, wobec których posiadają najwyższe ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta. Ranking sporządza się z wykorzystaniem podanych w kolumnie 0120 tego wzoru wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta dla wszystkich pakietów kompensowania z odpowiednimi kontrahentami. Ekspozycje wewnątrzgrupowe lub inne ekspozycje, które generują ryzyko kredytowe kontrahenta, ale którym instytucje przypisują wagę ryzyka równą zero przy obliczaniu wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 113 ust. 6 i 7 CRR, nadal uwzględnia się przy ustalaniu listy dwudziestu największych kontrahentów.

127. Instytucje stosujące metodę standardową (metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta) lub metodę modeli wewnętrznych (IMM) do obliczania ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcje 3 i 6 CRR wypełniają ten wzór co kwartał. Instytucje stosujące uproszczoną metodę standardową lub metodę wyceny pierwotnej ekspozycji do obliczania ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcje 4 i 5 CRR wypełniają ten wzór co pół roku. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji.

3.9.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0011	**NAZWA** Nazwa kontrahenta
0020	**KOD** Kod ten jako część identyfikatora wiersza musi być niepowtarzalny dla każdego zgłaszanego podmiotu. W przypadku instytucji i zakładów ubezpieczeń kodem jest kod LEI. W przypadku innych podmiotów kodem jest kod LEI lub – jeżeli kod taki jest niedostępny – kod inny niż kod LEI. Kod jest niepowtarzalny i stosuje się go jednolicie we wszystkich wzorach i na przestrzeni czasu. Kod musi zawsze posiadać wartość.
0030	**RODZAJ KODU** Instytucja określa rodzaj kodu podany w kolumnie 0020 jako „kod LEI” lub „kod krajowy”. Należy zawsze wskazać rodzaj kodu.
0035	**KOD KRAJOWY** Instytucja może dodatkowo zgłosić kod krajowy, jeżeli zgłosi kod LEI jako identyfikator w kolumnie 0020 „Kod”.
0040	**SEKTOR KONTRAHENTA** Każdemu kontrahentowi przydziela się jeden sektor na podstawie następujących klas sektora gospodarki FINREP (zob. załącznik V część 3 do niniejszego rozporządzenia wykonawczego):

▼B

Kolumny	
	(i) banki centralne; (ii) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (iii) instytucje kredytowe; (iv) firmy inwestycyjne zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 2 CRR; (v) inne instytucje finansowe (z wyłączeniem firm inwestycyjnych); (vi) przedsiębiorstwa niefinansowe.
0050	**RODZAJ KONTRAHENTA** Instytucja wskazuje rodzaj kontrahenta, którym może być: — kwalifikujący się kontrahent centralny: gdy kontrahentem jest kwalifikujący się CCP; — niekwalifikujący się kontrahent centralny: gdy kontrahentem jest niekwalifikujący się CCP; — kontrahent inny niż centralny: gdy kontrahentem nie jest CCP.
0060	**SIEDZIBA KONTRAHENTA** Stosuje się kod kraju założenia kontrahenta określony w normie ISO 3166-1-alfa-2 (w tym pseudokody ISO przeznaczone dla organizacji międzynarodowych dostępne w „Vademecum bilansu płatności" publikowanym przez Eurostat, ze zm.).
0070	**LICZBA TRANSAKCJI** Zob. instrukcje dla kolumny 0020 we wzorze C 34.02.
0080	**KWOTY REFERENCYJNE** Zob. instrukcje dla kolumny 0030 we wzorze C 34.02.
0090	**BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), dodatnia** Zob. instrukcje dla kolumny 0040 we wzorze C 34.02. Instytucja zgłasza sumę pakietów kompensowania o dodatniej bieżącej wartości rynkowej, jeżeli istnieje kilka pakietów kompensowania dla tego samego kontrahenta.
0100	**BIEŻĄCA WARTOŚĆ RYNKOWA (CMV), ujemna** Zob. instrukcje dla kolumny 0040 we wzorze C 34.02. Instytucja zgłasza bezwzględną sumę pakietów kompensowania o ujemnej bieżącej wartości rynkowej, jeżeli istnieje kilka pakietów kompensowania dla tego samego kontrahenta.
0110	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PO OGRANICZENIU RYZYKA KREDYTOWEGO** Zob. instrukcje dla kolumny 0160 we wzorze C 34.02. Instytucja zgłasza sumę wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego dla pakietów kompensowania, jeżeli istnieje kilka pakietów kompensowania dla tego samego kontrahenta.
0120	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI** Zob. instrukcje dla kolumny 0170 we wzorze C 34.02.

▼B

Kolumny	
0130	**KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM** Zob. instrukcje dla kolumny 0200 we wzorze C 34.02.

3.9.8. C 34.07 – Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta według kategorii ekspozycji i skali PD

3.9.8.1. Uwagi ogólne

128. Wzór ten wypełniają instytucje stosujące zaawansowaną albo podstawową metodę IRB do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla wszystkich lub części ich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 107 CRR, niezależnie od metody dotyczącej ryzyka kredytowego kontrahenta stosowanej do określania wartości ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR.

129. Wzór ten wypełnia się oddzielnie dla sumy wszystkich kategorii ekspozycji, jak również oddzielnie dla każdej z kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 CRR. Wzór nie obejmuje ekspozycji rozliczanych przez kontrahenta centralnego.

130. Aby wyjaśnić, czy instytucja korzysta ze swoich własnych oszacowań LGD lub współczynników konwersji kredytowej, w odniesieniu do każdej kategorii ekspozycji podaje się następujące informacje:

„NIE” = w przypadku stosowania oszacowań LGD według metody nadzorczej oraz współczynników konwersji kredytowej (podstawowa metoda IRB)

„TAK” = w przypadku niestosowania oszacowań LGD według metody nadzorczej oraz współczynników konwersji kredytowej (zaawansowana metoda IRB)

3.9.8.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	**Wartość ekspozycji** Wartość ekspozycji (zob. instrukcje do kolumny 0170 we wzorze C 34.02), w podziale według podanej skali PD
0020	**Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)** Średnia wartości PD poszczególnych klas jakości dłużników ważona odpowiadającą im wartością ekspozycji określoną dla kolumny 0010
0030	**Liczba dłużników** Liczba podmiotów prawnych lub dłużników przypisanych do każdego koszyka na stałej skali PD, których oceniono oddzielnie, niezależnie od liczby różnych przyznanych pożyczek lub ekspozycji. Jeżeli różne ekspozycje wobec tego samego dłużnika ocenia się oddzielnie, należy je liczyć oddzielnie. Taka sytuacja może mieć miejsce, jeżeli odrębne ekspozycje wobec tego samego dłużnika są przypisane do różnych klas jakości dłużników zgodnie z art. 172 ust. 1 lit. e) zdanie drugie CRR.

▼B

Kolumny	
0040	**Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)** Średnia wartości LGD klas dłużników ważona odpowiadającą im wartością ekspozycji określoną dla kolumny 0010 Zgłoszona LGD odpowiada ostatecznemu szacunkowi LGD wykorzystanemu do obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, otrzymanemu po uwzględnieniu, stosownie do przypadku, wszelkich skutków ograniczenia ryzyka kredytowego i warunków pogorszenia koniunktury, jak określono w części trzeciej tytuł II rozdziały 3 i 4 CRR. W szczególności w przypadku instytucji stosujących metodę IRB, ale niestosujących własnych oszacowań LGD, skutki technik ograniczania ryzyka wynikające z zabezpieczenia finansowego są odzwierciedlone w E* – w pełni skorygowanej wartości ekspozycji – a następnie odzwierciedlane w LGD* zgodnie z art. 228 ust. 2 CRR. W przypadku stosowania własnych oszacowań LGD uwzględnia się art. 175 oraz art. 181 ust. 1 i 2 CRR. W przypadku ekspozycji z uwzględnieniem ujęcia podwójnego niewykonania zobowiązania LGD, które należy zgłosić, odpowiada temu wybranemu zgodnie z art. 161 ust. 4 CRR. W odniesieniu do ekspozycji objętych metodą IRB-A, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, uwzględnia się przepisy określone w art. 181 ust. 1 lit. h) CRR. Zgłoszona LGD odpowiada szacunkowej LGD, której dotyczy niewykonanie zobowiązania.
0050	**Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)** Średnia wartość terminów zapadalności dla dłużników w latach ważona odpowiadającą im wartością ekspozycji określoną dla kolumny 0010. Termin zapadalności określa się zgodnie z art. 162 CRR.
0060	**Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem** Kwoty ekspozycji ważone ryzykiem, określone w art. 92 ust. 3 i 4 CRR, dla pozycji, których wagi ryzyka szacuje się na podstawie wymogów określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 3 CRR i dla których wartość ekspozycji dla działalności związanej z ryzykiem kredytowym kontrahenta oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdziały 4 i 6 CRR. Bierze się pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a CRR.
0070	**Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji** Stosunek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (podanych w kolumnie 0060) do wartości ekspozycji (podanej w kolumnie 0010)

Wiersze	
0010 - 0170	**Skala PD** Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (określone na poziomie kontrahenta) przypisuje się do odpowiedniego koszyka na stałej skali PD na podstawie PD oszacowanego dla każdego dłużnika przyporządkowanego do danej kategorii ekspozycji (bez uwzględniania jakiejkolwiek substytucji ze względu na istnienie gwarancji lub kredytowego instrumentu pochodnego). Instytucje przyporządkowują każdą ekspozycję do skali PD podanej w niniejszym wzorze, uwzględniając również skale ciągłe. Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ujmuje się w koszyku odpowiadającym PD w wysokości 100 %.

▼B

3.9.9. C 34.08 – Skład zabezpieczeń ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

3.9.9.1. Uwagi ogólne

131. W przedmiotowym wzorze podaje się wartości godziwe zabezpieczenia (wniesionego lub otrzymanego) zastosowane do obliczenia ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta związanych z transakcjami na instrumentach pochodnych, transakcją z długim terminem rozliczenia lub transakcjami finansowanymi z użyciem papierów wartościowych, niezależnie od tego, czy zostały one rozliczone za pośrednictwem kontrahenta centralnego oraz czy wniesiono zabezpieczenie na rzecz kontrahenta centralnego.

3.9.9.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010 - 0080	**Zabezpieczenie stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych** Instytucje zgłaszają zabezpieczenie (uwzględniając zabezpieczenie w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego i zabezpieczenie w postaci zmiennego depozytu zabezpieczającego) stosowane do obliczenia ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta związanych z dowolnym instrumentem pochodnym wymienionym w załączniku II do CRR lub z transakcją z długim terminem rozliczenia w rozumieniu art. 272 pkt 2 tego samego rozporządzenia, która nie kwalifikuje się do uznania jej za transakcję finansowaną z użyciem papierów wartościowych.
0090 - 0180	**Zabezpieczenie stosowane w transakcjach finansowanych z użyciem papierów wartościowych** Instytucje zgłaszają zabezpieczenie (uwzględniając zabezpieczenie w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego i zabezpieczenie w postaci zmiennego depozytu zabezpieczającego, jak również zabezpieczenie w postaci papieru wartościowego wykorzystywanego jako zabezpieczenie w transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych) stosowane do obliczenia ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta związanych z dowolną transakcją finansowaną z użyciem papierów wartościowych lub transakcją z długim terminem rozliczenia, która nie kwalifikuje się do uznania jej za instrument pochodny.
0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150	**Wyodrębnione** Art. 300 pkt 1 CRR Instytucje zgłaszają zabezpieczenie utrzymywane na zasadzie wyłączenia z masy upadłościowej zgodnie z definicją ustanowioną w art. 300 ust. 1 CRR, które dzieli się następnie na zabezpieczenie w postaci początkowego lub zmiennego depozytu zabezpieczającego.
0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180	**Niewyodrębnione** Art. 300 pkt 1 CRR Instytucje zgłaszają zabezpieczenie, które nie jest utrzymywane na zasadzie wyłączenia z masy upadłościowej zgodnie z definicją w art. 300 ust. 1 CRR i które dalej dzieli się na zabezpieczenie w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego, zabezpieczenie w postaci zmiennego depozytu zabezpieczającego oraz zabezpieczenie w postaci papieru wartościowego wykorzystywanego w ramach transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych.
0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160	**Początkowy depozyt zabezpieczający** Art. 4 ust. 1 pkt 140 CRR Instytucje zgłaszają wartości godziwe zabezpieczenia otrzymanego lub wniesionego w postaci początkowego depozytu zabezpieczającego (zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 140 CRR).
0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170	**Zmienny depozyt zabezpieczający** Instytucje zgłaszają wartości godziwe zabezpieczenia otrzymanego lub wniesionego w postaci zmiennego depozytu zabezpieczającego.
0130, 0180	**Papier wartościowy wykorzystywany jako zabezpieczenie w transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych** Instytucje zgłaszają wartości godziwe zabezpieczenia w postaci papieru wartościowego wykorzystywanego jako zabezpieczenie w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (np. część transakcji obejmująca papiery wartościowe wykorzystywane w ramach transakcji finansowanej z użyciem papierów wartościowych, które otrzymano na potrzeby kolumny 0130 lub które wniesiono na potrzeby kolumny 0180).

▼B

Wiersze	
0010 – 0080	**Rodzaj zabezpieczenia** Podział według różnych rodzajów zabezpieczenia

3.9.10. C 34.09 – Ekspozycje kredytowe z tytułu instrumentów pochodnych

3.9.10.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010-0040	**OCHRONA W POSTACI KREDYTOWEGO INSTRUMENTU POCHODNEGO** Zakupiona lub sprzedana ochrona w postaci kredytowego instrumentu pochodnego
0010, 0020	**KWOTY REFERENCYJNE** Suma kwot referencyjnych instrumentu pochodnego przed jakimkolwiek kompensowaniem, w podziale na rodzaj produktu
0030, 0040	**WARTOŚCI GODZIWE** Suma wartości godziwych w podziale na zakupioną i sprzedaną ochronę

Wiersze	
0010 – 0050	**Rodzaj produktu** Podział według rodzajów produktów – kredytowe instrumenty pochodne
0060	**Ogółem** Suma wszystkich rodzajów produktów
0070, 0080	**Wartości godziwe** Wartości godziwe w podziale na rodzaje produktów, a także aktywa (dodatnie wartości godziwe) i zobowiązania (ujemne wartości godziwe)

3.9.11. C 34.10 – Ekspozycje wobec CCP

3.9.11.1. Uwagi ogólne

132. Instytucje zgłaszają informacje na temat ekspozycji wobec CCP, tj. z tytułu umów i transakcji wymienionych w art. 301 ust. 1 CRR przez cały okres, gdy pozostają one nierozliczone z CCP, i ekspozycji z tytułu transakcji związanych z kontrahentami centralnymi w rozumieniu art. 300 pkt 2 CRR, w przypadku których wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 CRR.

3.9.11.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	**WARTOŚĆ EKSPOZYCJI** Wartość ekspozycji dla transakcji wchodzących w zakres części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 9 CRR oblicza się zgodnie z odpowiednimi metodami opisanymi w tym rozdziale, w szczególności w jego sekcji 9.

▼B

Kolumny	
	Zgłoszona wartość ekspozycji odpowiada kwocie istotnej z punktu widzenia obliczeń wymogów w zakresie funduszy własnych przeprowadzanych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 CRR, biorąc pod uwagę wymogi ustanowione w art. 497 tego rozporządzenia obowiązujące w okresie przejściowym wskazanym w tym artykule. Ekspozycja może być ekspozycją z tytułu transakcji zdefiniowaną w art. 4 ust. 1 pkt 91 CRR.
0020	**KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM** Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem ustalone zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 9 CRR, biorąc pod uwagę wymogi ustanowione w art. 497 tego rozporządzenia obowiązujące w okresie przejściowym wskazanym w tym artykule.

Wiersze	
0010-0100	**Kwalifikujący się kontrahent centralny (kwalifikujący się CCP)** Kwalifikujący się kontrahent centralny lub „kwalifikujący się CCP” zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 88 CRR.
0070, 0080 0170, 0180	**Początkowy depozyt zabezpieczający** Zob. instrukcje dla wzoru C 34.08. Do celów tego wzoru początkowy depozyt zabezpieczający nie obejmuje wkładów na rzecz CCP wnoszonych na potrzeby uzgodnień dotyczących wzajemnego podziału strat (tj. w przypadkach, gdy CCP wykorzystuje początkowy depozyt zabezpieczający do wzajemnego podziału strat między uczestnikami rozliczającym, taki wkład traktuje się jako ekspozycję wobec funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania).
0090, 0190	**Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania** Art. 308 i 309 CRR; fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 89 CRR; wkład do funduszu CCP na wypadek niewykonania zobowiązania wnoszony przez instytucję.
0100, 0200	**Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania** Art. 309 i 310 CRR; fundusz na wypadek niewykonania zobowiązania zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 89 CRR. Instytucje zgłaszają wkłady, które instytucja pełniąca rolę uczestnika rozliczającego na mocy umowy zobowiązała się przekazać na rzecz CCP po wyczerpaniu przez CCP swojego funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania w celu pokrycia strat, które CCP poniósł w wyniku niewykonania zobowiązania przez jednego ze swoich uczestników rozliczających lub przez większą liczbę swoich uczestników rozliczających.
0070, 0170	**Wyodrębnione** Zob. instrukcje dla wzoru C 34.08.
0080,0180	**Niewyodrębnione** Zob. instrukcje dla wzoru C 34.08.

▼B

3.9.12. C 34.11 – Rachunki przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (RWEA) dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczonych zgodnie z IMM

3.9.12.1. Uwagi ogólne

133. Instytucje stosujące IMM do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla wszystkich swoich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta lub dla części tych ekspozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR, niezależnie od podejścia do ryzyka kredytowego zastosowanego w celu ustalenia odpowiednich wag ryzyka, zgłaszają ten wzór wraz z rachunkiem przepływów wyjaśniającym zmiany wysokości kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych wchodzących w zakres IMM zróżnicowanych na podstawie kluczowych czynników w oparciu o wiarygodne szacunki.

134. Instytucje zgłaszające ten wzór z częstotliwością kwartalną wypełniają wyłącznie kolumnę 0010. Instytucje zgłaszające ten wzór z częstotliwością roczną wypełniają wyłącznie kolumnę 0020.

135. We wzorze tym nie uwzględnia się kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji wobec kontrahenta centralnego (część trzecia tytuł II rozdział 6 sekcja 9 CRR).

3.9.12.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010, 0020	**KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM** Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, o których mowa w art. 92 ust. 3 i 4, dla pozycji, w przypadku których wagi ryzyka szacuje się na podstawie wymogów określonych w części trzeciej tytuł II rozdziały 2 i 3 CRR i w odniesieniu do których instytucji udzielono zgodę na obliczanie wartości ekspozycji przy zastosowaniu IMM zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcja 6 CRR. Bierze się pod uwagę współczynniki wsparcia MŚP oraz infrastruktury określone w art. 501 i 501a CRR.

Wiersze	
0010	**Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego** Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczanych zgodnie z IMM na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego
0020	**Wielkość aktywów** Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane zmianami wielkości i składu portfela wynikającymi z normalnej działalności gospodarczej (m.in. wskutek powstawania nowych przedsiębiorstw i upływu terminów zapadalności ekspozycji), z wyłączeniem zmian wielkości portfela wynikających z nabywania i zbywania podmiotów

▼B

Wiersze	
0030	**Jakość kredytowa kontrahentów** Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane zmianami wynikającej z oceny jakości kredytowej kontrahentów instytucji mierzonej zgodnie z ramami ryzyka kredytowego, niezależnie od podejścia stosowanego przez instytucję. W tym wierszu zamieszcza się również informacje o potencjalnych zmianach kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynikających ze stosowania modeli IRB, jeżeli instytucja stosuje metodę IRB.
0040	**Aktualizacje modeli (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych)** Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane wdrożeniem modelu, zmianami w zakresie modelu lub wszelkimi zmianami służącymi wyeliminowaniu słabych punktów modelu. Ten wiersz odnosi się wyłącznie do zmian modelu IMM.
0050	**Metodyka i polityka (wyłącznie metoda modeli wewnętrznych)** Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane zmianami metody dokonywania obliczeń w wyniku zmian polityki regulacyjnej, np. wskutek przyjęcia nowych przepisów (wyłącznie w odniesieniu do modelu IMM).
0060	**Nabycia i zbycia** Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane organicznymi zmianami wielkości portfela spowodowanymi nabyciami i zbyciami podmiotów.
0070	**Wahania kursów wymiany walut** Zmiany (dodatnie lub ujemne) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem spowodowane zmianami wynikającymi z wahań związanych z przeliczaniem waluty obcej.
0080	**Inne** Tę kategorię wykorzystuje się do ujmowania zmian (dodatnich lub ujemnych) wysokości kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, których nie można przypisać do żadnej z powyższych kategorii.
0090	**Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego** Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta obliczanych zgodnie z IMM na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego.

4. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA OPERACYJNEGO

4,1 C 16.00 – RYZYKO OPERACYJNE (OPR)

4.1.1. Uwagi ogólne

136. Niniejszy wzór zawiera informacje na temat obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 312–324 CRR z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego, metody standardowej, alternatywnej metody standardowej i metod zaawansowanego pomiaru. Instytucja nie może stosować metody standardowej i alternatywnej metody standardowej dla linii biznesowych „bankowość detaliczna” i „bankowość komercyjna” w tym samym czasie na poziomie jednostkowym.

▼B

137. Instytucje korzystające z metody wskaźnika bazowego, metody standardowej lub alternatywnej metody standardowej obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych w oparciu o informacje przedstawione na koniec roku obrotowego. Jeżeli dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta nie są dostępne, instytucja może wykorzystać dane szacunkowe. Jeśli wykorzystywane są dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta, instytucje zgłaszają te dane, przy czym powinny one pozostać niezmienione. Odstępstwa od tej zasady niezmieniania danych są możliwe, na przykład jeżeli w danym okresie zaistnieją wyjątkowe okoliczności, takie jak niedawne nabycie lub zbycie podmiotów lub działalności.

138. Jeżeli instytucja może udowodnić swojemu właściwemu organowi, że ze względu na wyjątkowe okoliczności, takie jako połączenie, nabycie lub zbycie podmiotów lub działalności, wykorzystanie średniej z trzech lat do obliczenia odpowiedniego wskaźnika prowadziłoby do błędnego oszacowania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, właściwy organ może zezwolić instytucji na zmianę sposobu obliczania, tak aby uwzględnić takie sytuacje. Właściwy organ może z własnej inicjatywy nałożyć również na instytucję wymóg zmiany sposobu obliczenia. W przypadku gdy instytucja prowadzi działalność przez okres krótszy niż trzy lata, może do obliczania odpowiedniego wskaźnika wykorzystać prognozowane dane szacunkowe, pod warunkiem że zacznie stosować dane historyczne, gdy tylko dane te będą dostępne.

139. W kolumnach tego wzoru przedstawia się informacje dotyczące wysokości odpowiedniego wskaźnika działalności bankowej objętej ryzykiem operacyjnym oraz kwoty kredytów i zaliczek (tych ostatnich tylko w przypadku stosowania alternatywnej metody standardowej) w ciągu trzech ostatnich lat. Następnie zgłasza się informację na temat kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego. W stosownych przypadkach należy wyszczególnić, która część tej kwoty wynika z mechanizmu alokacji. Jeśli chodzi o metody zaawansowanego pomiaru, dodaje się pozycje uzupełniające, aby przedstawić szczegółowe dane dotyczące efektu oczekiwanej straty, dywersyfikacji i technik ograniczania ryzyka dla wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.

140. W wierszach przedstawia się informacje według metody obliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego wraz z wyszczególnieniem linii biznesowych na potrzeby metody standardowej i alternatywnej metody standardowej.

141. Wzór ten przedstawiają wszystkie instytucje objęte wymogiem w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.

4.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010-0030	**ODPOWIEDNI WSKAŹNIK** Instytucje korzystające z odpowiedniego wskaźnika do obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (według metody wskaźnika bazowego, metody standardowej i alternatywnej metody standardowej) zgłaszają odpowiedni wskaźnik dla poszczególnych lat w kolumnach 0010–0030. Ponadto w przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 CRR, instytucje zgłaszają również – w celach informacyjnych – odpowiedni wskaźnik dla działalności objętych metodami zaawansowanego pomiaru. Dotyczy to także wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru.

▼B

Kolumny	
	Dalej termin „odpowiedni wskaźnik” odnosi się do „sumy elementów” na koniec roku obrotowego, o których mowa w pkt 1 tabeli 1 w art. 316 CRR. Jeśli instytucja posiada dane dotyczące „odpowiedniego wskaźnika” za okres krótszy niż 3 lata, dostępne dane historyczne (dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta) przypisywane są według pierwszeństwa do odpowiednich kolumn we wzorze. Jeśli na przykład dostępne są dane historyczne tylko za jeden rok, dane te zgłasza się w kolumnie 0030. W stosownych przypadkach prognozowane dane szacunkowe ujmuje się następnie w kolumnie 0020 (oszacowania dla przyszłego roku) oraz w kolumnie 0010 (oszacowania dla roku +2). Ponadto jeśli niedostępne są żadne dane historyczne dotyczące „odpowiedniego wskaźnika”, instytucja może wykorzystać prognozowane dane szacunkowe.
0040-0060	**KREDYTY I ZALICZKI (W PRZYPADKU STOSOWANIA ALTERNATYWNEJ METODY STANDARDOWEJ)** Kolumny te wykorzystuje się do zgłaszania kwot kredytów i zaliczek, o których mowa w art. 319 ust. 1 lit. b) CRR, dla linii biznesowych „bankowość detaliczna” i „bankowość komercyjna”. Kwoty te są wykorzystywane do obliczenia alternatywnego odpowiedniego wskaźnika, który prowadzi do obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych odpowiadających działalności objętej alternatywną metodą standardową (art. 319 ust. 1 lit. a) CRR). W przypadku linii biznesowej „bankowość komercyjna” uwzględnia się również papiery wartościowe z portfela bankowego.
0070	**WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH** Wymóg w zakresie funduszy własnych oblicza się za pomocą stosowanych metod oraz zgodnie z art. 312–324 CRR. Obliczoną kwotę zgłasza się w kolumnie 0070.
0071	**CAŁKOWITA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO OPERACYJNE** Art. 92 ust. 4 CRR Wymogi w zakresie funduszy własnych w kolumnie 0070 pomnożone przez 12,5.
0080	**W TYM: WYNIKAJĄCE Z MECHANIZMU ALOKACJI** Po przyznaniu zezwolenia na stosowanie metod zaawansowanego pomiaru na poziomie skonsolidowanym (art. 18 ust. 1 CRR) zgodnie z art. 312 ust. 2 CRR, kapitał ryzyka operacyjnego przypisuje się pomiędzy poszczególne podmioty wchodzące w skład grupy na podstawie zastosowanej przez instytucje metodologii w celu uwzględnienia efektów dywersyfikacji w systemie pomiaru ryzyka stosowanym przez unijną kredytową instytucję dominującą i jej jednostki zależne lub wspólnie przez jednostki zależne unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej lub unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej. W kolumnie tej zgłasza się wynik tego przypisania.

▼B

Kolumny	
0090-0120	**POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE UJĘTE WEDŁUG METODY ZAAWANSOWANEGO POMIARU, KTÓRE NALEŻY ZGŁASZAĆ W STOSOWNYCH PRZYPADKACH**
0090	**WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH PRZED ZŁAGODZENIEM W WYNIKU OCZEKIWANEJ STRATY, DYWERSYFIKACJI ORAZ TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA** Wymóg w zakresie funduszy własnych przedstawiony w kolumnie 090 jest wymogiem zgłoszonym w kolumnie 070, ale obliczonym przed uwzględnieniem złagodzenia w wyniku oczekiwanej straty, dywersyfikacji oraz technik ograniczania ryzyka (zob. poniżej).
0100	**(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH WYNIKAJĄCE Z UJĘCIA WSPÓŁCZYNNIKA OCZEKIWANEJ STRATY W NORMACH PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI** W kolumnie 100 zgłasza się złagodzenie wymogów w zakresie funduszy własnych wynikające z ujęcia oczekiwanej straty w wewnętrznych normach prowadzenia działalności (o których mowa w art. 322 ust. 2 lit. a) CRR).
0110	**(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU DYWERSYFIKACJI** Efekt dywersyfikacji zgłaszany w tej kolumnie jest różnicą pomiędzy sumą wymogów w zakresie funduszy własnych obliczaną oddzielnie dla każdej klasy ryzyka operacyjnego (tj. w sytuacji „doskonałej zależności") oraz zdywersyfikowanego wymogu w zakresie funduszy własnych obliczonego z uwzględnieniem korelacji i zależności (tj. przy założeniu niedoskonałej zależności między klasami ryzyka). Sytuacja „doskonałej zależności" występuje w „przypadku standardowym", to jest gdy instytucja nie wykorzystuje wyraźnej struktury zależności pomiędzy klasami ryzyka, a tym samym kapitał według metod zaawansowanego pomiaru oblicza się jako sumę poszczególnych wartości ryzyka operacyjnego wybranej klasy ryzyka. W tym przypadku przyjmuje się, że korelacja między klasami ryzyka wynosi 100 %, a w kolumnie należy wstawić wartość zerową. Kiedy natomiast instytucja oblicza wyraźną strukturę korelacji pomiędzy klasami ryzyka, musi zgłosić w tej kolumnie różnicę między kapitałem według metod zaawansowanego pomiaru wynikającym z „przypadku standardowego" a kapitałem według metod zaawansowanego pomiaru uzyskanym po zastosowaniu struktury korelacji pomiędzy klasami ryzyka. Wartość ta odzwierciedla „zdolność dywersyfikacji" modelu według metod zaawansowanego pomiaru, tj. zdolność modelu do uchwycenia niejednoczesnego występowania poważnych przypadków strat wynikłych z ryzyka operacyjnego. W kolumnie 110 należy zgłosić kwotę, o jaką przyjęta struktura korelacji zmniejsza kapitał według metod zaawansowanego pomiaru w stosunku do założenia korelacji na poziomie 100 %.
0120	**(-) ZŁAGODZENIE WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH W WYNIKU STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA (UBEZPIECZENIE I INNE MECHANIZMY TRANSFERU RYZYKA)** W tej kolumnie zgłasza się wpływ ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka zgodnie z art. 323 CRR.

▼B

Wiersze	
0010	**DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ WSKAŹNIKA BAZOWEGO** W wierszu tym przedstawia się kwoty odpowiadające działalności objętej metodą wskaźnika bazowego w celu obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (art. 315 i 316 CRR).
0020	**DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODĄ STANDARDOWĄ/ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ** Zgłasza się wymóg w zakresie funduszy własnych obliczony według metody standardowej i alternatywnej metody standardowej (art. 317, 318 i 319 CRR).
0030-0100	**OBJĘTA METODĄ STANDARDOWA** W przypadku korzystania z metody standardowej w wierszach 0030–0100 wprowadza się odpowiedni wskaźnik dla każdego danego roku w odniesieniu do linii biznesowych, o których mowa w tabeli 2 w art. 317 CRR. Przyporządkowywanie działań do linii biznesowych jest zgodne z zasadami określonymi w art. 318 CRR.
0110-0120	**OBJĘTA ALTERNATYWNĄ METODĄ STANDARDOWĄ** Instytucje stosujące alternatywną metodę standardową (art. 319 CRR) zgłaszają za odpowiednie lata odpowiedni wskaźnika osobno dla każdej linii biznesowej w wierszach 0030–0050 i 0080–0100 oraz w wierszach 0110 i 0120 dla linii biznesowych „Bankowość komercyjna” i „Bankowość detaliczna”. Wiersze 110 i 120 przedstawiają wartość odpowiedniego wskaźnika w odniesieniu do działań objętych alternatywną metodą standardową, stosując podział na wartości odpowiadające linii biznesowej „bankowość komercyjna” i wartości odpowiadające linii biznesowej „bankowość detaliczna” (art. 319 CRR). Mogą istnieć kwoty, które należy zgłosić w wierszach odpowiadających „Bankowości komercyjnej” i „Bankowości detalicznej” według metody standardowej (wiersze 0060 i 0070), jak również w wierszach 0110 i 0120 w przypadku alternatywnej metody standardowej (np. gdy jednostka zależna jest objęta metodą standardową, natomiast jednostka dominująca jest objęta alternatywną metodą standardową).
0130	**DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA OBJĘTA METODAMI ZAAWANSOWANEGO POMIARU** Zgłasza się odpowiednie dane dotyczące instytucji stosujących metody zaawansowanego pomiaru (art. 312 ust. 2 oraz art. 321, 322 i 323 CRR). W przypadku łącznego stosowania różnych metod, o którym mowa w art. 314 CRR, zgłasza się informacje na temat odpowiedniego wskaźnika dla działalności objętych metodami zaawansowanego pomiaru. Dotyczy to także wszystkich innych banków objętych metodami zaawansowanego pomiaru.

4.2. RYZYKO OPERACYJNE: SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT STRAT W OSTATNIM ROKU (OPR SZCZEGÓŁY)

4.2.1. Uwagi ogólne

142. Wzór C 17.01 (OPR SZCZEGÓŁY 1) zawiera streszczenie informacji dotyczących strat brutto i odzyskanych należności odnotowanych przez instytucję w ostatnim roku według rodzajów zdarzeń i linii biznesowych. Wzór C 17.02 (OPR SZCZEGÓŁY 2) zawiera szczegółowe informacje na temat największych zdarzeń straty w ostatnim roku.

▼B

143. Strat wynikłych z ryzyka operacyjnego, które są związane z ryzykiem kredytowym i podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego (graniczne zdarzenia ryzyka operacyjnego związane z kredytami), nie uwzględnia się ani we wzorze C 17.01, ani we wzorze C 17.02.

144. W przypadku łącznego stosowania różnych metod obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 314 CRR straty i odzyskane należności odnotowane przez instytucję zgłasza się we wzorze C 17.01 i C 17.02 niezależnie od zastosowanej metody obliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych.

145. „Straty brutto” oznaczają straty, o których mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, wynikłe ze zdarzenia lub rodzaju zdarzenia ryzyka operacyjnego przed odzyskaniem jakichkolwiek należności, bez uszczerbku dla „szybko odzyskanych zdarzeń straty” zdefiniowanych poniżej.

146. „Odzyskanie należności” oznacza niezależne, odrębne w czasie zdarzenie powiązane z pierwotną stratą wynikłą z ryzyka operacyjnego, w ramach którego środki lub wpływy korzyści ekonomicznych otrzymywane są od osób pierwszych lub trzecich, takich jak zakłady ubezpieczeń lub inne podmioty. Odzyskane należności dzieli się na należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka oraz bezpośrednio odzyskane należności.

147. „Zdarzenia szybko odzyskanej straty” oznaczają zdarzenia ryzyka operacyjnego prowadzące do powstania strat, które są częściowo lub w pełni odzyskiwane w terminie pięciu dni roboczych. W przypadku szybko odzyskanego zdarzenia straty jedynie część straty, która nie została w pełni odzyskana (tzn. strata netto po częściowym szybkim odzyskaniu należności), ujmuje się w definicji strat brutto. W związku z powyższym zdarzeń straty prowadzących do strat, które są w pełni odzyskiwane w terminie pięciu dni roboczych, nie ujmuje się w definicji strat brutto, ani nie są one objęte sprawozdawczością we wzorze OPR SZCZEGÓŁY.

148. „Data rozliczenia” oznacza datę pierwszego ujęcia straty lub rezerwy w rachunku zysków i strat w odniesieniu do straty wynikłej z ryzyka operacyjnego. Data ta jest późniejsza od „Daty zdarzenia” (tj. daty wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia ryzyka operacyjnego) i „Daty wykrycia” (tj. daty, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu ryzyka operacyjnego).

149. Straty wynikłe ze zwykłego zdarzenia ryzyka operacyjnego lub z wielu zdarzeń powiązanych z pierwotnym zdarzeniem ryzyka operacyjnego generującym zdarzenia lub straty („zdarzenie generujące”) są grupowane. Zgrupowane zdarzenia są traktowane i zgłaszane jako jedno zdarzenie, w wyniku czego sumowane są powiązane kwoty strat brutto względnie kwoty korekt strat.

150. Dane liczbowe przekazywane w czerwcu danego roku są danymi przejściowymi, podczas gdy ostateczne dane liczbowe zgłaszane są w grudniu. Dane liczbowe przekazywane w czerwcu mają zatem sześciomiesięczny okres odniesienia (tj. od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca roku kalendarzowego), a dane liczbowe przekazywane w grudniu – dwunastomiesięczny okres odniesienia (tj. od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia roku kalendarzowego). Zarówno w przypadku danych przekazywanych w czerwcu, jak i danych przekazywanych w grudniu „poprzednie sprawozdawcze okresy odniesienia” oznaczają wszystkie sprawozdawcze okresy odniesienia do okresu upływającego z końcem poprzedzającego roku kalendarzowego włącznie.

▼B

4.2.2. C 17.01: Ryzyko operacyjne: straty i odzyskane należności według linii biznesowych i rodzajów zdarzeń straty w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 1)

4.2.2.1. Uwagi ogólne

151. We wzorze C 17.01 informacje przedstawia się, rozkładając straty i odzyskane należności przekraczające wewnętrzne progi na linie biznesowe (wykazane w tabeli 2 w art. 317 CRR, w tym dodatkową linię biznesową „pozycje korporacyjne", o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR) i rodzaje zdarzeń straty (o których mowa w art. 324 CRR). Możliwe jest rozłożenie strat odpowiadających jednemu zdarzeniu straty na kilka linii biznesowych.

152. W kolumnach przedstawiono różne rodzaje zdarzeń straty i sumy łączne w odniesieniu do każdej linii biznesowej wraz z pozycją uzupełniającą, w której wskazano najniższy wewnętrzny próg zastosowany przy gromadzeniu danych o stratach, podając w ramach każdej linii biznesowej najniższy i najwyższy próg, w przypadku gdy istnieje więcej niż jeden.

153. W wierszach przedstawia się linie biznesowe, a w ramach każdej linii biznesowej informacje dotyczące liczby zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty), kwoty strat brutto (nowe zdarzenia), liczby zdarzeń straty objętych korektami strat, korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, maksymalnej pojedynczej straty, sumy pięciu największych strat oraz informacje dotyczące całkowitych odzyskanych należności (bezpośrednio odzyskane należności oraz należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka).

154. W odniesieniu do „linii biznesowych razem" dane dotyczące liczby zdarzeń straty i kwoty strat brutto zgłasza się również w odniesieniu do niektórych przedziałów ustalonych na podstawie określonych progów, tj. 10 000, 20 000, 100 000 oraz 1 000 000. Progi te określone są w EUR i są uwzględnione do celów porównywalności strat zgłaszanych przez instytucje. Progi te nie są zatem koniecznie związane z progami minimalnych strat stosowanymi do celów gromadzenia wewnętrznych danych dotyczących strat, które są zgłaszane w innej sekcji wzoru.

4.2.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010–0070	**RODZAJE ZDARZEŃ** Instytucje zgłaszają straty w odpowiednich kolumnach od 0010 do 0070 według rodzajów zdarzeń straty, o których mowa w art. 324 CRR. Instytucje, które obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, mogą zgłaszać te straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano rodzaju zdarzenia straty, wyłącznie w kolumnie 080.
0080	**RODZAJE ZDARZEŃ STRATY RAZEM** W kolumnie 0080 w odniesieniu do każdej linii biznesowej instytucje zgłaszają łączną „liczbę zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)", łączną „kwotę strat brutto (nowe zdarzenia straty)", łączną „liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat", łączne „korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych", „maksymalną pojedynczą stratę", „sumę pięciu największych strat", łączne „całkowite bezpośrednio odzyskane należności" oraz łączne „całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka".

▼B

Kolumny	
	Założywszy, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, kolumna 080 pokazuje prostą agregację liczby zdarzeń straty, całkowitych kwot strat brutto, całkowitych kwot odzyskanych należności oraz „korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych” zgłoszonych w kolumnach od 0010 do 0070. „Maksymalna pojedyncza strata” zgłoszona w kolumnie 0080 oznacza maksymalną pojedynczą stratę w ramach linii biznesowej i jest identyczna z maksymalną wartością „maksymalnych pojedynczych strat” zgłoszonych w kolumnach od 0010 do 0070, założywszy, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat. W odniesieniu do sumy pięciu największych strat w kolumnie 0080 zgłasza się sumę pięciu największych strat w ramach jednej linii biznesowej.
0090–0100	**POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH** W kolumnach 0090 i 0100 instytucje zgłaszają progi minimalnych strat, które stosują do celów gromadzenia wewnętrznych danych o stratach zgodnie z art. 322 ust. 3 lit. c) zdanie ostatnie CRR. Jeżeli instytucja stosuje tylko jeden próg w odniesieniu do każdej linii biznesowej, należy wypełnić jedynie kolumnę 0090. W przypadku gdy istnieją różne progi stosowane w ramach tych samych regulacyjnych linii biznesowych, należy wypełnić również najwyższy obowiązujący próg (kolumna 0100).

Wiersze	
0010–0880	**LINIE BIZNESOWE: FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW, HANDEL I SPRZEDAŻ, DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ BROKERSKA, BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA, BANKOWOŚĆ DETALICZNA, PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA, USŁUGI POŚREDNICTWA, ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, POZYCJE KORPORACYJNE** W odniesieniu do każdej linii biznesowej, o której mowa w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, w tym do dodatkowej linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, i w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty instytucja zgłasza następujące informacje według progów wewnętrznych: liczbę zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty), kwotę strat brutto (nowe zdarzenia straty), liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat, korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, maksymalną pojedynczą stratę, sumę pięciu największych strat, całkowite bezpośrednio odzyskane należności oraz całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka. W odniesieniu do zdarzenia straty, które wpływa na więcej niż jedną linię biznesową, „kwotę strat brutto” rozkłada się na linie biznesowe, na które wywarło ono wpływ. Instytucje, które obliczają swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, mogą zgłaszać te straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano linii biznesowej, wyłącznie w wierszach 0910-0980.

▼B

Wiersze	
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	**Liczba zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)** Liczba zdarzeń straty jest liczbą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia zostały ujęte straty brutto. Liczba zdarzeń straty odnosi się do „nowych zdarzeń”, tj. zdarzeń ryzyka operacyjnego: (i) „ujętych po raz pierwszy” w sprawozdawczym okresie odniesienia; lub (ii) „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, jeżeli zdarzenie straty nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie straty wynikłe z ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ skumulowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu straty (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) przekroczyła próg gromadzenia wewnętrznych danych dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia. „Nowe zdarzenia straty” nie obejmują zdarzeń straty „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, które zostały już uwzględnione w poprzednich sprawozdaniach dla organów nadzoru.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	**Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)** Kwota strat brutto jest kwotą strat brutto dotyczących zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego (np. opłaty bezpośrednie, rezerwy, rozrachunki). Wszystkie straty związane z pojedynczym zdarzeniem straty, które są ujmowane w sprawozdawczym okresie odniesienia, są sumowane i traktowane jako strata brutto dla tego zdarzenia straty w danym sprawozdawczym okresie odniesienia. Zgłoszona kwota straty brutto odnosi się do „nowych zdarzeń straty”, o których mowa w wierszu powyżej niniejszej tabeli. W przypadku zdarzeń straty „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, które nie zostały uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, całkowita skumulowana strata do sprawozdawczego dnia odniesienia (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) jest zgłaszana jako strata brutto na sprawozdawczy dzień odniesienia. W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	**Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat** Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat jest to liczba zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia i uwzględnionych już w poprzednich sprawozdaniach, w odniesieniu do których w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano korekt strat. Jeżeli w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano w odniesieniu do zdarzenia straty więcej niż jednej korekty strat, sumę tych korekt strat liczy się jako jedną korektę w tym okresie.

▼B

Wiersze	
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	**Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych** Korekty strat dotyczące poprzednich sprawozdawczych okresów odniesienia stanowią sumę następujących elementów (o wartości dodatniej lub ujemnej): (i) kwot strat brutto dotyczących dodatnich korekt strat dokonanych w sprawozdawczym okresie odniesienia (np. w wyniku zwiększenia rezerw, powiązanych zdarzeń straty, dodatkowych rozrachunków) w odniesieniu do zdarzeń ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy" i zgłoszonych w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia; (ii) kwot strat brutto dotyczących ujemnych korekt strat dokonanych w sprawozdawczym okresie odniesienia (np. z powodu zmniejszenia rezerw) w odniesieniu do zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy" i zgłoszonych w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia. Jeżeli w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano w odniesieniu do zdarzenia straty więcej niż jednej korekty strat, kwoty wszystkich tych korekt strat sumuje się, uwzględniając znak korekty (dodatnia, ujemna). Sumę tę traktuje się jako korektę strat dla tego zdarzenia straty w danym sprawozdawczym okresie odniesienia. Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu straty jest mniejsza od progu gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia straty skumulowaną do czasu ostatniego zgłoszenia zdarzenia dla grudniowej daty odniesienia (tj. pierwotną stratę plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) ze znakiem ujemnym zamiast kwoty samej ujemnej korekty strat. W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	**Maksymalna pojedyncza strata** Maksymalna pojedyncza strata jest większą z następujących kwot: (i) kwoty największej straty brutto związanej ze zdarzeniem straty zgłoszonym po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia; oraz (ii) kwoty największej dodatniej korekty strat (zgodnie z wierszami 0040, 0140, …, 0840 powyżej) związanej ze zdarzeniem straty zgłoszonym po raz pierwszy w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia. W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	**Suma pięciu największych strat** Suma pięciu największych strat jest sumą pięciu największych kwot spośród: (i) kwot strat brutto związanych ze zdarzeniami straty zgłoszonymi po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia; oraz

▼B

Wiersze	
	(ii) kwot dodatnich korekt strat (zgodnie z definicją dla wierszy 0040, 0140, …, 0840 powyżej) związanych ze zdarzeniami straty zgłoszonymi po raz pierwszy w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia. Kwota, którą można zakwalifikować jako jedną z pięciu największych kwot, jest kwotą samej korekty strat, a nie całkowitą stratą związaną z odpowiednim zdarzeniem straty przed korektą strat lub po takiej korekcie. W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności.
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	**Całkowite bezpośrednio odzyskane należności** Bezpośrednio odzyskane należności wynikające ze straty są to wszystkie otrzymane odzyskane należności wynikające ze straty z wyjątkiem tych, które są objęte art. 323 CRR zgodnie ze zgłoszeniem w wierszu niniejszej tabeli poniżej. Całkowite bezpośrednio odzyskane należności są sumą wszystkich bezpośrednio odzyskanych należności oraz korekt bezpośrednio odzyskanych należności ujętych w okresie sprawozdawczym i dotyczących zdarzeń straty wynikających z ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia lub w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	**Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka** Należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka są to te odzyskane należności, które są objęte art. 323 CRR. Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka są sumą wszystkich należności odzyskanych z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka oraz korekt takich odzyskanych należności ujętych w sprawozdawczym okresie odniesienia i dotyczących zdarzeń straty wynikających z ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia lub w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia.
0910–0980	**LINIE BIZNESOWE RAZEM** W odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty (kolumny od 0010 do 0080) należy zgłosić informacje dotyczące linii biznesowych razem.
0910–0914	**Liczba zdarzeń straty** W wierszu 0910 zgłasza się liczbę zdarzeń straty powyżej wewnętrznego progu według rodzajów zdarzeń straty w odniesieniu do linii biznesowych razem. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń straty według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia straty wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie straty. Przedmiotowa wartość może być wyższa, jeżeli instytucja obliczająca swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego nie jest w stanie w każdym przypadku zidentyfikować linii biznesowych, na które strata wywiera wpływ. W wierszach 0911–0914 zgłasza się liczbę zdarzeń straty o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach wzoru. Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, lub do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, względnie pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, poniższe stosuje się w stosownych przypadkach do kolumny 0080:

▼B

Wiersze	
	— Całkowita liczba zdarzeń straty zgłoszonych w wierszach od 0910 do 0914 jest równa poziomej agregacji liczby zdarzeń straty w odpowiednim wierszu, ponieważ w przedmiotowych wartościach zdarzenia straty wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych zostały już uznane za jedno zdarzenie straty. — Liczba zgłoszona w kolumnie 0080, w wierszu 0910 nie musi być równa pionowej agregacji liczby zdarzeń straty ujętych w kolumnie 0080, ponieważ jedno zdarzenie straty wywiera wpływ w ramach różnych linii biznesowych jednocześnie.
0920–0924	**Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)** Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne", o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty) zgłoszona w wierszu 0920 stanowi prostą agregację kwot strat brutto dla nowych zdarzeń dla każdej linii biznesowej. W wierszach 0921–0924 zgłasza się kwotę strat brutto dla zdarzeń straty o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach.
0930, 0935, 0936	**Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat** W wierszu 0930 zgłasza się całkowitą liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat, jak zgłoszono we wierszach 0030, 0130, …, 0830. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń straty objętych korektami strat według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia straty wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie straty. Przedmiotowa wartość może być wyższa, jeżeli instytucja obliczająca swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego nie jest w stanie w każdym przypadku zidentyfikować linii biznesowych, na które strata wywiera wpływ. Liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat dzieli się na liczbę zdarzeń straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatniej korekty strat, oraz liczbę zdarzeń straty, w odniesieniu do których w okresie sprawozdawczym dokonano ujemnej korekty strat (wszystkie zgłasza się ze znakiem dodatnim).
0940, 0945, 0946	**Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych** W wierszu 0940 zgłasza się sumę kwot korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych według linii biznesowych (jak zgłoszono we wierszach 0040, 0140, …, 0840). Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne", o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, kwota zgłoszona w wierszu 0940 stanowi prostą agregację korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych zgłoszonych dla poszczególnych linii biznesowych.

▼B

Wiersze	
	Kwotę korekt strat dzieli się na kwotę dotyczącą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatniej korekty strat (wiersz 0945, zgłaszana jako wartość dodatnia), oraz kwotę dotyczącą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w okresie sprawozdawczym dokonano ujemnej korekty strat (wiersz 0946, zgłaszana jako wartość ujemna). Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu straty jest mniejsza od progu gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia straty skumulowaną do czasu ostatniego zgłoszenia zdarzenia straty dla grudniowej daty odniesienia (tj. pierwotną stratę plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) ze znakiem ujemnym we wierszu 0946 zamiast kwoty samej ujemnej korekty strat.
0950	**Maksymalna pojedyncza strata** Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, maksymalna pojedyncza strata oznacza maksymalną stratę przekraczającą próg w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowe wartości mogą być wyższe niż najwyższa pojedyncza strata odnotowana w ramach każdej linii biznesowej, jeżeli zdarzenie straty wpływa na różne linie biznesowe. Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, lub do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, względnie pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, poniższe stosuje się do kolumny 0080: — Zgłoszona maksymalna pojedyncza strata jest równa najwyższej z wartości zgłoszonych w kolumnach 0010–0070 tego wiersza. — Jeżeli istnieją zdarzenia straty wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych, kwota zgłoszona w {r0950, c0080} może być wyższa niż kwoty „pojedynczej maksymalnej straty” według linii biznesowej zgłoszone w innych wierszach kolumny 0080.
0960	**Suma pięciu największych strat** Sumę pięciu największych strat brutto zgłasza się w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowa suma może być wyższa niż najwyższa suma pięciu największych strat odnotowana w odniesieniu do każdej linii biznesowej. Przedmiotową sumę należy zgłosić niezależnie od liczby strat. Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne”, o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, oraz pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat, w odniesieniu do kolumny 0080 suma pięciu największych strat jest sumą pięciu największych strat w całej macierzy, co oznacza, że niekoniecznie jest równa maksymalnej wartości „sumy pięciu największych strat” w wierszu 0960 lub maksymalnej wartości „sumy pięciu największych strat” w kolumnie 0080.

▼B

Wiersze	
0970	**Całkowite bezpośrednio odzyskane należności** Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne", o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, łączne całkowite bezpośrednio odzyskane należności stanowią prostą agregację łącznych całkowitych bezpośrednio odzyskanych należności dla każdej linii biznesowej.
0980	**Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka** Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty albo do linii biznesowej wymienionej w tabeli 2 w art. 317 ust. 4 CRR, albo do linii biznesowej „pozycje korporacyjne", o której mowa w art. 322 ust. 3 lit. b) CRR, całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka stanowią prostą agregację łącznych całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka dla każdej linii biznesowej.

4.2.3. C 17.02: Ryzyko operacyjne: Szczegółowe informacje na temat zdarzeń największych strat w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 2)

4.2.3.1. Uwagi ogólne

155. We wzorze C 17.02 przedstawia się informacje dotyczące poszczególnych zdarzeń straty (jeden wiersz dla każdego zdarzenia straty).

156. Informacje zgłaszane w tym wzorze odnoszą się do „nowych zdarzeń straty", tj. zdarzeń ryzyka operacyjnego:

a) „ujętych po raz pierwszy" w sprawozdawczym okresie odniesienia; lub

b) „ujętych po raz pierwszy" w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, jeżeli zdarzenie straty nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie straty wynikłe z ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ skumulowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu straty (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) przekroczyła próg gromadzenia wewnętrznych danych dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia.

157. Zgłasza się jedynie zdarzenia straty prowadzące do kwoty strat brutto w wysokości 100 000 EUR lub więcej.

Z zastrzeżeniem tego progu:

a) we wzorze uwzględnia się największe zdarzenie dla każdego rodzaju zdarzenia, pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla strat; oraz

b) co najmniej dziesięć największych z pozostałych zdarzeń ze zidentyfikowanym rodzajem zdarzenia lub bez zidentyfikowanego rodzaju zdarzenia, według kwoty strat brutto;

c) Zdarzenia straty są uszeregowane według przypisanej im straty brutto.

d) Każde zdarzenie straty jest uwzględniane tylko raz.

▼B

4.2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	**ID zdarzenia** ID zdarzenia stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalny dla każdego wiersza we wzorze. W przypadku gdy dostępny jest wewnętrzny ID, instytucje zgłaszają wewnętrzny ID. W innych przypadkach ID jest zgłaszany w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd.
0020	**Data rozliczenia** Data rozliczenia oznacza datę pierwszego ujęcia straty lub rezerwy w rachunku zysków i strat w odniesieniu do straty wynikłej z ryzyka operacyjnego.
0030	**Data zdarzenia** Data zdarzenia oznacza datę wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia straty wynikającego z ryzyka operacyjnego.
0040	**Data wykrycia** Data wykrycia oznacza datę, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu straty wynikającym z ryzyka operacyjnego.
0050	**Rodzaj zdarzenia straty** Rodzaje zdarzenia straty, o których mowa w art. 324 CRR.
0060	**Strata brutto** Strata brutto związana ze zdarzeniem straty zgłoszona we wierszach 0020, 0120 itd. we wzorze C 17.01
0070	**Strata brutto pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności** Strata brutto związana ze zdarzeniem straty zgłoszona we wierszach 0020, 0120 itd. we wzorze C 17.01 pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności związane z tym zdarzeniem straty
0080 - 0160	**Strata brutto według linii biznesowej** Strata brutto zgłoszona w kolumnie 0060 jest przypisywana do odpowiednich linii biznesowych zgodnie z tabelą 2 w art. 317 ust. 4 i art. 322 ust. 3 lit. b) CRR.
0170	**Nazwa podmiotu prawnego** Zgłoszona w kolumnie 0010 we wzorze C 06.02 nazwa podmiotu prawnego, u którego odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę podmiotów).
0180	**Kod** Zgłoszony w kolumnie 0021 we wzorze C 06.02 kod LEI podmiotu prawnego, u którego odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę podmiotów).

▼B

Kolumny	
0185	**RODZAJ KODU** Instytucje określają rodzaj kodu podany w kolumnie 0180 jako „kod LEI”. Należy zawsze wskazać rodzaj kodu.
0190	**Jednostka gospodarcza** Jednostka gospodarcza lub dział korporacyjny instytucji, w której (w którym) odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę jednostek gospodarczych lub działów korporacyjnych).
0200	**Opis** Opis zdarzenia straty, w stosownych przypadkach w formie uogólnionej lub zanonimizowanej, który obejmuje co najmniej informacje na temat samego zdarzenia oraz informacje na temat przyczyn zdarzenia straty, o ile są znane.

5. WZORY DOTYCZĄCE RYZYKA RYNKOWEGO

158. W przedmiotowych instrukcjach odniesiono się do wzorów przedstawiania informacji dotyczących obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą standardową w odniesieniu do ryzyka walutowego (MKR SA FX), ryzyka cen towarów (MKR SA COM), ryzyka stopy procentowej (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) i ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje (MKR SA EQU). Ponadto w niniejszej części zawarto instrukcje w odniesieniu do wzoru przedstawiania informacji dotyczących obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą modeli wewnętrznych (MKR IM).

159. Ryzyko pozycji z tytułu rynkowego instrumentu dłużnego lub kapitału własnego (instrument pochodny od rynkowego instrumentu dłużnego lub instrument pochodny na akcje) dzieli się na dwa elementy dla celów obliczenia kapitału wymaganego z tytułu ryzyka. Pierwszy element stanowi ryzyko szczególne – jest to ryzyko zmiany ceny danego instrumentu w następstwie czynników związanych z jego emitentem lub, w przypadku instrumentu pochodnego, czynników związanych z emitentem instrumentu bazowego. Drugi element obejmuje ryzyko ogólne – jest to ryzyko zmiany ceny danego instrumentu w następstwie zmiany wysokości stóp procentowych (w przypadku rynkowego instrumentu dłużnego lub instrumentu od niego pochodnego) lub (w przypadku kapitału własnego lub instrumentu od niego pochodnego) ruchu na szerokim rynku akcji niezwiązanego z żadnymi konkretnymi atrybutami poszczególnych papierów wartościowych. Podejście ogólne do szczególnych instrumentów i procedury w zakresie kompensowania można znaleźć w art. 326–333 CRR.

5.1. C 18.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI Z TYTUŁU RYNKOWYCH INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA TDI)

5.1.1. Uwagi ogólne

160. Przedmiotowy wzór obejmuje pozycje i powiązane wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące ryzyka pozycji z tytułu rynkowych instrumentów dłużnych według metody standardowej (art. 325 ust. 2 lit. a) CRR). Różne rodzaje ryzyka i metody dostępne na podstawie CRR uznaje się według wierszy. Ryzyko szczególne związane z ekspozycjami zawartymi we wzorach MKR SA SEC i MKR SA CTP zgłasza się jedynie w pozycji „Razem” wzoru MKR SA TDI. Wymogi w zakresie funduszy własnych zgłaszane w przedmiotowych wzorach przenosi się odpowiednio do komórek {0325;0060} (sekurytyzacje) i {0330;0060} (korelacyjny portfel handlowy).

▼B

161. Wzór należy wypełnić osobno w odniesieniu do pozycji „Razem”, powiększonej o wcześniej ustaloną wartość z listy następujących walut: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD i jeden rezydualny wzór w odniesieniu do wszystkich innych walut.

5.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010-0020	**WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)** Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR. Są to pozycje brutto nieskompensowane przez instrumenty, z wyłączeniem pozycji z tytułu gwarantowania emisji, które są subskrybowane lub regwarantowane przez osoby trzecie (zgodnie z art. 345 ust. 1 akapit pierwszy zdanie drugie CRR). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
0030-0040	**POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)** Art. 327–329 i art. 334 CRR W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
0050	**POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU** Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy.
0060	**WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH** Narzut kapitałowy w odniesieniu do wszelkich stosownych pozycji, zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR.
0070	**ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO** Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.

Wiersze	
0010-0350	**RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE W PORTFELU HANDLOWYM** Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych ujętych w portfelu handlowym oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka pozycji zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i) CRR i części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR należy zgłaszać w zależności od kategorii ryzyka, terminu zapadalności i zastosowanego podejścia.
0011	**RYZYKO OGÓLNE.**
0012	**Instrumenty pochodne** Instrumenty pochodne uwzględnione przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 328–331 CRR.

▼B

Wiersze	
0013	**Inne aktywa i zobowiązania** Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej pozycji w portfelu handlowym.
0020-0200	**METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI** Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające metodzie terminów zapadalności zgodnie z art. 339 ust. 1–8 CRR oraz odpowiadające wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 339 ust. 9 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3, po czym strefy te dzieli się według terminu zapadalności instrumentów.
0210-0240	**RYZYKO OGÓLNE. PODEJŚCIE OPARTE NA DURACJI** Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające podejściu opartemu na duracji zgodnie z art. 340 ust. 1–6 CRR oraz odpowiadające wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 340 ust. 7 CRR. Pozycję dzieli się według stref 1, 2 i 3.
0250	**RYZYKO SZCZEGÓLNE** Suma kwot zgłoszonych w wierszach 0251, 0325 i 0330. Pozycje w rynkowych instrumentach dłużnych podlegające szczególnemu ryzyku wymogów kapitałowych oraz odpowiadające im wymogi kapitałowe zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b) oraz art. 335, art. 336 ust. 1, 2, 3, oraz art. 337 i 338 CRR. Należy również mieć na uwadze art. 327 ust. 1 zdanie ostatnie CRR.
0251-0321	**Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów dłużnych niestanowiących pozycji sekurytyzacyjnych** Suma kwot zgłoszonych w wierszach 260–321. Wymogi w zakresie kapitału własnego dotyczące kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania, które nie posiadają zewnętrznej oceny ratingowej, oblicza się, sumując wagi ryzyka podmiotów referencyjnych (art. 332 ust. 1 lit. e) CRR oraz art. 332 ust. 1 akapit drugi CRR – „pełny przegląd”). Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania posiadające zewnętrzną ocenę ratingową (art. 332 ust. 1 akapit trzeci CRR) zgłasza się oddzielnie w wierszu 321. Zgłaszanie pozycji podlegających przepisom art. 336 ust. 3 CRR: Obligacje kwalifikujące się do wagi ryzyka równej 10 % w portfelu bankowym wymagają specjalnego ujęcia zgodnie z art. 129 ust. 3 CRR (obligacje zabezpieczone). Określone wymogi w zakresie funduszy własnych odpowiadają połowie odsetka drugiej kategorii w tabeli 1 w art. 336 CRR. Pozycje te muszą być przypisane do wierszy 0280-0300 odpowiednio do okresu pozostałego do ostatecznego terminu zapadalności. Jeżeli ryzyko ogólne pozycji ryzyka stopy procentowej jest zabezpieczone kredytowym instrumentem pochodnym, stosuje się art. 346 i 347 CRR.
0325	**Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pozycje sekurytyzacyjne** Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 0601 wzoru MKR SA SEC. Te całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się wyłącznie na poziomie pozycji „Razem” wzoru MKR SA TDI.

▼B

Wiersze	
0330	**Wymóg w zakresie funduszy własnych dla korelacyjnego portfela handlowego** Całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłoszone w kolumnie 0450 wzoru MKR SA CTP. Te całkowite wymogi w zakresie funduszy własnych zgłasza się wyłącznie na poziomie pozycji „Razem” wzoru MKR SA TDI.
0350-0390	**DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)** Art. 329 ust. 3 CRR Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w podziale na metodę stosowaną do ich obliczenia.

5.2. C 19.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU SEKURYTYZACJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA SEC)

5.2.1. Uwagi ogólne

162. W przedmiotowym wzorze należy przedstawić informacje o pozycjach (wszystkich/netto i długich/krótkich) i powiązanych wymogach w zakresie funduszy własnych odnoszących się do elementu ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji z tytułu sekurytyzacji/resekurytyzacji przechowywanych w portfelu handlowym (niekwalifikujących się do ujęcia w korelacyjnym portfelu handlowym) zgodnie z metodą standardową.

163. We wzorze MKR SA SEC przedstawia się wymogi w zakresie funduszy własnych wyłącznie w odniesieniu do ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji, zgodnie z art. 335 w związku z art. 337 CRR. Jeżeli pozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym są zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi, zastosowanie mają przepisy art. 346 i 347 CRR. W odniesieniu do wszystkich pozycji w portfelu handlowym stosuje się ten sam wzór, niezależnie od metody stosowanej przez instytucje przy ustalaniu wagi ryzyka każdej pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka ogólnego tych pozycji zgłasza się przy pomocy wzoru MKR SA TDI lub wzoru MKR IM.

164. Pozycje, którym przypisywana jest waga ryzyka 1 250 %, mogą alternatywnie zostać odliczone od kapitału podstawowego Tier I (zob. art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 CRR). W takim przypadku pozycje te zgłasza się w wierszu 0460 we wzorze CA1.

5.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010-0020	**WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)** Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR w połączeniu z art. 337 CRR (pozycje sekurytyzacyjne). W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.

▼B

Kolumny	
0030-0040	**(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE)** Art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 CRR.
0050-0060	**POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)** Art. 327, 328, 329 oraz 334 CRR. W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
0061-0104	**PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG WAG RYZYKA** Art. 259–262, tabele 1 i 2 w art. 263, tabele 3 i 4 w art. 264 oraz art. 266 CRR. Podział przeprowadza się niezależnie dla pozycji długich i krótkich.
0402-0406	**PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG METOD** Art. 254 CRR
0402	**SEC-IRBA** Art. 259 i 260 CRR
0403	**SEC-SA** Art. 261 i 262 CRR
0404	**SEC-ERBA** Art. 263 i 264 CRR
0405	**METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ** Art. 254 i 265 CRR oraz art. 266 ust. 5 CRR.
0406	**INNE (WAGA RYZYKA = 1 250 %)** Art. 254 ust. 7 CRR
0530-0540	**OGÓLNY SKUTEK (KOREKTA) WYNIKAJĄCY Z NARUSZENIA PRZEPISÓW ROZDZIAŁU 2 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2017/2402** Art. 270a CRR
0570	**PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU** Art. 337 CRR, nie uwzględniając swobody uznania przewidzianej w art. 335 CRR, na mocy którego instytucja może wprowadzić górne ograniczenie wyniku ważenia i pozycji netto na poziomie najwyższej potencjalnej straty powiązanej z ryzykiem niewykonania zobowiązań.
0601	**PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU/CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH** Art. 337 CRR, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.

▼B

Wiersze	
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE** Całkowita kwota należności z tytułu sekurytyzacji i resekurytyzacji (przechowywanych w portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej, inwestora lub jednostki sponsorującej.
0040, 0070 oraz 0100	**POZYCJE SEKURYTYZACYJNE** Art. 4 ust. 1 pkt 62 CRR.
0020, 0050, 0080 i 0110	**POZYCJE RESEKURYTYZACYJNE** Art. 4 ust. 1 pkt 64 CRR
0041, 0071 oraz 0101	**W TYM: KWALIFIKUJĄCE SIĘ DO ZRÓŻNICOWANEGO TRAKTOWANIA KAPITAŁU** Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria art. 243 CRR lub art. 270 CRR, a w związku z tym kwalifikują się do zróżnicowanego traktowania kapitału.
0030-0050	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA** Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR
0060-0080	**INWESTOR** Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej ani pierwotnego kredytodawcy.
0090-0110	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA** Art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR. Jednostka sponsorująca, która sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych.

5.3. C 20.00 – RYZYKO RYNKOWE: SZCZEGÓLNE RYZYKO Z TYTUŁU KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA CTP)

5.3.1. Uwagi ogólne

165. W przedmiotowym wzorze należy przedstawić informacje o pozycjach ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym (CTP) (obejmujących sekurytyzacje, kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym zgodnie z art. 338 ust. 3) oraz o odpowiednich wymogach w zakresie funduszy własnych ustanowionych zgodnie z metodą standardową.

166. We wzorze MKR SA CTP przedstawia się wymogi w zakresie funduszy własnych wyłącznie w odniesieniu do ryzyka szczególnego w ramach ryzyka pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym, zgodnie z art. 335 CRR w związku z art. 338 ust. 2 i 3 CRR. Jeżeli pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym są zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi, zastosowanie mają przepisy art. 346 i 347 CRR. W odniesieniu do wszystkich pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym stosuje się ten sam wzór, niezależnie od metody stosowanej przez instytucje przy ustalaniu wagi ryzyka każdej pozycji zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Informacje dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka ogólnego tych pozycji zgłasza się przy pomocy wzoru MKR SA TDI lub wzoru MKR IM.

▼B

167. Wzór umożliwia rozdzielenie pozycji sekurytyzacyjnych, kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz innych pozycji ujętych w korelacyjnym portfelu handlowym. Pozycje sekurytyzacyjne zawsze zgłasza się w wierszach 0030, 0060 lub 0090 (w zależności od roli instytucji w procesie sekurytyzacji). Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania zawsze zgłasza się w wierszu 0110. „Inne pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym" to pozycje, które nie są pozycjami sekurytyzacyjnymi ani kredytowymi instrumentami pochodnymi uruchamianymi n-tym niewykonaniem zobowiązania (zob. definicja w art. 338 ust. 3 CRR), ale są bezpośrednio „powiązane" z jedną z tych dwóch pozycji (z uwagi na zamiar zabezpieczenia).

168. Pozycje, którym przypisywana jest waga ryzyka 1 250 %, mogą alternatywnie zostać odliczone od kapitału podstawowego Tier I (zob. art. 244 ust. 1 lit. b), art. 245 ust. 1 lit. b) oraz art. 253 CRR). W takim przypadku pozycje te zgłasza się w wierszu 0460 we wzorze CA1.

5.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010-0020	**WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)** Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR w związku z art. 338 ust. 2 i 3 CRR (pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym) W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, stosowanego również w odniesieniu do pozycji brutto, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
0030-0040	**(-) POZYCJE ODLICZONE OD FUNDUSZY WŁASNYCH (DŁUGIE I KRÓTKIE)** Art. 253 CRR
0050-0060	**POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)** Art. 327, 328, 329 oraz 334 CRR W kwestii rozróżnienia pomiędzy pozycjami długimi i krótkimi, zob. art. 328 ust. 2 CRR.
0071-0097	**PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG WAG RYZYKA** Art. 259–262, tabele 1 i 2 w art. 263, tabele 3 i 4 w art. 264 oraz art. 266 CRR.
0402-0406	**PODZIAŁ POZYCJI NETTO WEDŁUG METOD** Art. 254 CRR
0402	**SEC-IRBA** Art. 259 i 260 CRR
0403	**SEC-SA** Art. 261 i 262 CRR
0404	**SEC-ERBA** Art. 263 i 264 CRR

▼B

Kolumny	
0405	**METODA WEWNĘTRZNYCH OSZACOWAŃ** Art. 254 i 265 oraz art. 266 ust. 5 CRR.
0406	**INNE (WAGA RYZYKA = 1 250 %)** Art. 254 ust. 7 CRR
0410-0420	**PRZED UWZGLĘDNIENIEM PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO** Art. 338 CRR, bez uwzględnienia swobody uznania przewidzianej w art. 335 CRR.
0430-0440	**PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE I KRÓTKIE NETTO** Art. 338 CRR, uwzględniając swobodę uznania przewidzianą w art. 335 CRR.
0450	**CAŁKOWITE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH** Wymogi w zakresie funduszy własnych ustala się jako większą z następujących wartości: (i) narzut kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego, który byłby stosowany wyłącznie w odniesieniu do pozycji długich netto (kolumna 0430) lub (ii) narzut kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego, który byłby stosowany wyłącznie w odniesieniu do pozycji krótkich netto (kolumna 0440).

Wiersze	
0010	**EKSPOZYCJE CAŁKOWITE** Całkowita kwota pozycji pozostających do uregulowania (przechowywanych w korelacyjnym portfelu handlowym) zgłoszonych przez instytucję pełniącą rolę jednostki inicjującej lub sponsorującej.
0020-0040	**JEDNOSTKA INICJUJĄCA** Art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR
0050-0070	**INWESTOR** Instytucja kredytowa będąca posiadaczem pozycji sekurytyzacyjnych w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których nie pełni roli jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej ani pierwotnego kredytodawcy
0080-0100	**JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA** Art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR Jednostka sponsorująca, która sekurytyzuje również swoje aktywa własne, wypełnia wiersze przeznaczone dla jednostki inicjującej, przedstawiając informacje dotyczące sekurytyzowanych przez siebie aktywów własnych.
0030, 0060 oraz 0090	**POZYCJE SEKURYTYZACYJNE** Korelacyjny portfel handlowy obejmuje sekurytyzacje, kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania oraz, potencjalnie, inne zabezpieczane pozycje spełniające kryteria ustanowione w art. 338 ust. 2 i 3 CRR. Instrumenty pochodne ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycje zabezpieczające pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym ujmuje się w wierszu „Inne pozycje w korelacyjnym portfelu handlowym”.

▼B

Wiersze	
0110	**KREDYTOWE INSTRUMENTY POCHODNE URUCHAMIANE N-TYM NIEWYKONANIEM ZOBOWIĄZANIA** Kredytowe instrumenty pochodne uruchamiane n-tym niewykonaniem zobowiązania zabezpieczane kredytowymi instrumentami pochodnymi uruchamianymi n-tym niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 347 CRR zgłasza się w przedmiotowej pozycji. Jednostka inicjująca, inwestor lub jednostka sponsorująca w ramach danej pozycji nie jest brana pod uwagę w kontekście kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania. W konsekwencji kredytowych instrumentów pochodnych uruchamianych n-tym niewykonaniem zobowiązania nie można podzielić w podobny sposób jak pozycji sekurytyzacyjnych.
0040, 0070, 0100 i 0120	**INNE POZYCJE UJĘTE W KORELACYJNYM PORTFELU HANDLOWYM** Uwzględnione są następujące pozycje: — instrumenty pochodne ekspozycji sekurytyzacyjnych, które zapewniają proporcjonalny udział, a także pozycje zabezpieczające pozycje ujmowane w korelacyjnym portfelu handlowym; — pozycje ujęte w korelacyjnym portfelu handlowym zabezpieczone kredytowymi instrumentami pochodnymi zgodnie z art. 346 CRR; — inne pozycje spełniające warunki określone w art. 338 ust. 3 CRR.

5.4. C 21.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO POZYCJI ZWIĄZANE Z PAPIERAMI KAPITAŁOWYMI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ (MKR SA EQU)

5.4.1. Uwagi ogólne

169. W przedmiotowym wzorze należy przedstawić informacje o pozycjach i odpowiednich wymogach w zakresie funduszy własnych dotyczących ryzyka pozycji związanego z papierami kapitałowymi przechowywanymi w portfelu handlowym i ujmowanych zgodnie z metodą standardową.

170. W odniesieniu do pozycji „Razem” należy wypełnić osobny wzór; kolejny wzór wypełnia się dla stałej, wcześniej ustalonej listy następujących rynków: Bułgaria, Chorwacja, Republika Czeska, Dania, Egipt, Węgry, Islandia, Liechtenstein, Norwegia, Polska, Rumunia, Szwecja, Zjednoczone Królestwo, Albania, Japonia, była jugosłowiańska republika Macedonii, Federacja Rosyjska, Serbia, Szwajcaria, Turcja, Ukraina, Stany Zjednoczone Ameryki, strefa euro oraz jeden wzór rezydualny dla wszystkich pozostałych rynków. Do celów niniejszego obowiązku sprawozdawczego termin „rynek” oznacza „państwo” (z wyjątkiem państw należących do strefy euro, zob. rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 525/2014 ([12])).

5.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010-0020	**WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)** Art. 102 i art. 105 ust. 1 CRR. Są to pozycje brutto nieskompensowane przez instrumenty, z wyłączeniem pozycji z tytułu gwarantowania emisji, które są subskrybowane lub regwarantowane przez osoby trzecie, zgodnie z art. 345 ust. 1 akapit pierwszy zdanie drugie CRR.

([12]) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 525/2014 z dnia 12 marca 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących definicji rynku (Dz.U. L 148 z 20.5.2014, s. 15).

▼B

Kolumny	
0030-0040	**POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)** Art. 327, 329, 332, 341 i 345 CRR
0050	**POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU** Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 2 CRR otrzymują narzut kapitałowy. Narzut kapitałowy należy obliczyć osobno dla każdego rynku krajowego. W tej kolumnie nie uwzględnia się pozycji w terminowych kontraktach na indeks giełdowy zgodnie z art. 344 ust. 4 zdanie drugie CRR.
0060	**WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH** Wymóg w zakresie funduszy własnych, zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 CRR w odniesieniu do każdej stosownej pozycji
0070	**ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO** Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.

Wiersze	
0010-0130	**PAPIERY KAPITAŁOWE W PORTFELU HANDLOWYM** Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka pozycji zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i) CRR i części trzeciej tytuł IV rozdział 2 sekcja 3 CRR.
0020-0040	**RYZYKO OGÓLNE** Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku ogólnemu (art. 343 CRR) oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 2 sekcja 3 CRR Obydwa podziały (wiersze 0021/0022, a także wiersze 0030/0040) są podziałami związanymi ze wszystkimi pozycjami podlegającymi ryzyku ogólnemu. W wierszach 0021 i 0022 należy przedstawić informacje na temat podziału według instrumentów. Jako podstawę obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych wykorzystuje się wyłącznie podział przeprowadzony w wierszach 0030 i 0040.
0021	**Instrumenty pochodne** Instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje dotyczącego pozycji w portfelu handlowym, uwzględniając, w stosownych przypadkach, art. 329 i 332 CRR.
0022	**Inne aktywa i zobowiązania** Instrumenty inne niż instrumenty pochodne brane pod uwagę przy obliczaniu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje dotyczącego pozycji w portfelu handlowym.

▼B

Wiersze	
0030	**Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej** Kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe o szerokim zróżnicowaniu, wymagające zastosowania metody szczególnej, zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 945/2014 ([13]) Przedmiotowe pozycje są objęte wyłącznie ryzykiem ogólnym i w związku z tym nie należy ich zgłaszać w wierszu 0050.
0040	**Papiery kapitałowe inne niż szeroko zróżnicowane kontrakty terminowe typu future na indeksy giełdowe** Inne pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 343 CRR, w tym pozycje w indeksie giełdowym typu future, ujmowane zgodnie z art. 344 ust. 3 CRR.
0050	**RYZYKO SZCZEGÓLNE** Pozycje papierów kapitałowych podlegające ryzyku szczególnemu oraz odpowiadający im wymóg w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 342 CRR, z wyłączeniem pozycji w indeksie giełdowym typu future, ujmowane zgodnie z art. 344 ust. 4 zdanie drugie CRR.
0090-0130	**DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)** Art. 329 ust. 2 i 3 CRR Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.

5.5. C 22.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO WALUTOWE WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA FX)

5.5.1. Uwagi ogólne

171. Instytucje zgłaszają informacje na temat pozycji we wszystkich walutach (uwzględniona waluta sprawozdawcza) i odpowiednich wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego traktowanych zgodnie z metodą standardową. Pozycję oblicza się w odniesieniu do wszystkich walut (w tym EUR), złota i pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.

172. Wiersze 0100–0480 niniejszego wzoru podlegają zgłoszeniu nawet wówczas, gdy instytucje nie mają obowiązku obliczać wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z art. 351 CRR. W tych pozycjach uzupełniających zawarte są wszystkie pozycje w walucie sprawozdawczej, niezależnie od tego, czy są one uwzględniane do celów art. 354 CRR. Wiersze 0130–0480 pozycji uzupełniających tego wzoru wypełnia się osobno w odniesieniu do wszystkich walut państw członkowskich Unii, walut: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i wszystkich pozostałych walut.

([13]) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 945/2014 z dnia 4 września 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące stosownych indeksów o odpowiednim poziomie dywersyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

▼B

5.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0020-0030	**WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)** Pozycje brutto z tytułu aktywów, kwoty do otrzymania i podobne pozycje, o których mowa w art. 352 ust. 1 CRR. Zgodnie z art. 352 ust. 2 CRR i z zastrzeżeniem uzyskania zezwolenia właściwych organów, nie zgłasza się utrzymywanych pozycji zabezpieczających przed niekorzystnym wpływem kursów walutowych na współczynniki zgodnie z art. 92 ust. 1 CRR ani pozycji dotyczących kwot, które już odjęto podczas obliczania funduszy własnych.
0040-0050	**POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)** Art. 352 ust. 3, art. 352 ust. 4 dwa pierwsze zdania oraz art. 353 CRR Pozycje netto oblicza się we wszystkich walutach, zgodnie z art. 352 ust. 1 CRR. W związku z tym zarówno pozycje długie, jak i krótkie można zgłaszać w tym samym czasie.
0060-0080	**POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU** Art. 352 ust. 4 zdanie trzecie oraz art. 353 i 354 CRR
0060-0070	**POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DŁUGIE I KRÓTKIE)** Długie i krótkie pozycje netto dla każdej waluty oblicza się poprzez odjęcie sumy pozycji krótkich od sumy pozycji długich. Długie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania długiej pozycji netto w danej walucie. Krótkie pozycje netto w odniesieniu do wszystkich transakcji walutowych dodaje się w celu uzyskania krótkiej pozycji netto w danej walucie. Pozycje niedopasowane w walutach innych niż waluty sprawozdawcze dodaje się do pozycji podlegających narzutowi kapitałowemu w odniesieniu do pozostałych walut (wiersz 030) w kolumnie 060 lub 070 w zależności od ich krótkiej lub długiej pozycji.
0080	**POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU (DOPASOWANE)** Pozycje dopasowane w odniesieniu do walut silnie ze sobą skorelowanych.
0090	**WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH** Narzut kapitałowy w odniesieniu do wszelkich stosownych pozycji, zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 3 CRR.
0100	**ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO** Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5.

▼B

Wiersze	
0010	**POZYCJE RAZEM** Wszystkie pozycje w walutach innych niż waluty sprawozdawcze oraz te pozycje w walucie sprawozdawczej, które są uwzględniane do celów art. 354 CRR, jak również ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące ryzyka walutowego, o którym mowa w art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (i), uwzględniając art. 352 ust. 2 i 4 CRR (do celów zamiany na walutę sprawozdawczą).
0020	**WALUTY SILNIE ZE SOBĄ SKORELOWANE** Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut silnie ze sobą skorelowanych, o których mowa w art. 354 CRR.
0025	**Waluty silnie ze sobą skorelowane *W tym*: waluta sprawozdawcza** Pozycje w walucie sprawozdawczej, które są uwzględniane przy obliczaniu wymogów kapitałowych zgodnie z art. 354 CRR.
0030	**WSZELKIE INNE WALUTY (w tym przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania traktowane jako inne waluty)** Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut podlegających procedurze ogólnej, o której mowa w art. 351 i art. 352 ust. 2 i 4 CRR. Zgłaszanie przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania traktowanych jako osobne waluty zgodnie z art. 353 CRR: Istnieją dwa różne sposoby ujęcia przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania traktowanych jako osobne waluty w celu obliczenia wymogów kapitałowych: 1. Zmieniona metoda dotycząca złota, jeżeli kierunek inwestycji przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania jest niedostępny (przedsiębiorstwa te dodaje się do całkowitej pozycji walutowej netto instytucji); 2. Jeżeli dostępny jest kierunek inwestycji przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, przedsiębiorstwa te dodaje się łącznej otwartej pozycji walutowej (długiej lub krótkiej, w zależności od kierunku przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania). Zgłoszenie tych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania następuje po obliczeniu wymogów kapitałowych.
0040	**ZŁOTO** Pozycje i ich odpowiednie wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do walut podlegających procedurze ogólnej, o której mowa w art. 351 i art. 352 ust. 2 i 4 CRR.
0050 - 0090	**DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)** Art. 352 ust. 5 i 6 CRR Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w podziale na metodę stosowaną do ich obliczenia.
0100-0120	**Podział pozycji razem (w tym waluty sprawozdawczej) według rodzajów ekspozycji** Wszystkie pozycje dzieli się według instrumentów pochodnych, innych aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych.

▼B

Wiersze	
0100	**Pozostałe aktywa i zobowiązania inne niż pozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne** Pozycje, których nie uwzględniono w wierszu 0110 lub 0120, należy przedstawić tutaj.
0110	**Pozycje pozabilansowe** Pozycje objęte zakresem art. 352 CRR, niezależnie od waluty, w której są denominowane, które uwzględniono w załączniku I do CRR, z wyjątkiem pozycji uwzględnionych jako transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych i transakcje z długim terminem rozliczenia oraz wynikające z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym.
0120	**Instrumenty pochodne** Pozycje wycenia się zgodnie z art. 352 CRR.
0130-0480	**POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE: POZYCJE WALUTOWE** Pozycje uzupełniające tego wzoru należy wypełnić osobno w odniesieniu do wszystkich walut Unii, GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY i wszystkich pozostałych walut.

5.6. C 23.00 – RYZYKO RYNKOWE: RYZYKO CEN TOWARÓW WEDŁUG METOD STANDARDOWYCH (MKR SA COM)

5.6.1. Uwagi ogólne

173. Ten wzór wymaga podania informacji na temat pozycji w towarach i odpowiednich wymogów w zakresie funduszy własnych traktowanych zgodnie z metodą standardową.

5.6.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010-0020	**WSZYSTKIE POZYCJE (DŁUGIE I KRÓTKIE)** Długie/krótkie pozycje brutto uważane za pozycje w tym samym towarze zgodnie z art. 357 ust. 4 CRR (zob. także art. 359 ust. 1 CRR).
0030-0040	**POZYCJE NETTO (DŁUGIE I KRÓTKIE)** Jak zdefiniowano w art. 357 ust. 3 CRR
0050	**POZYCJE PODLEGAJĄCE NARZUTOWI KAPITAŁOWEMU** Te pozycje netto, które zgodnie z różnymi metodami uwzględnionymi w części trzeciej tytuł IV rozdział 4 CRR otrzymują narzut kapitałowy.
0060	**WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH** Wymóg w zakresie funduszy własnych obliczany zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR w odniesieniu do każdej stosownej pozycji
0070	**ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO** Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5

▼B

Wiersze	
0010	**POZYCJE DOTYCZĄCE CEN TOWARÓW RAZEM** Pozycje w towarach oraz odpowiadające im wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rynkowego obliczonego zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (iii) CRR i częścią trzecią tytuł IV rozdział 4 CRR
0020-0060	**POZYCJE WEDŁUG KATEGORII TOWARU** Na potrzeby sprawozdawczości towary dzieli się na cztery grupy towarów, o których mowa w tabeli 2 w art. 361 CRR.
0070	**METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI** Pozycje w towarach podlegające metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 359 CRR
0080	**ROZSZERZONA METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI** Pozycje w towarach podlegające rozszerzonej metodzie terminów zapadalności, o której mowa w art. 361 CRR
0090	**METODA UPROSZCZONA** Pozycje w towarach podlegające metodzie uproszczonej, o której mowa w art. 360 CRR
0100-0140	**DODATKOWE WYMOGI W ZAKRESIE OPCJI (RYZYKA INNE NIŻ RYZYKO DELTA)** Art. 358 ust. 4 CRR Dodatkowe wymogi w zakresie opcji związane z ryzykami innymi niż ryzyko delta zgłasza się w metodzie stosowanej do obliczenia tego ryzyka.

5.7. C 24.00 – MODELE WEWNĘTRZNE RYZYKA RYNKOWEGO (MKR IM)

5.7.1. Uwagi ogólne

174. Ten wzór zawiera podział danych dotyczących wartości zagrożonej (VaR) i wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (sVaR) według różnych rodzajów ryzyka rynkowego (zadłużenie, kapitał własny, waluty obce, towary) i inne informacje mające istotne znaczenie przy obliczaniu wymogów w zakresie funduszy własnych.

175. Ogólnie rzecz biorąc, zależy to od struktury modelu instytucji, od tego, czy można określić i zgłosić wyłącznie razem dane dotyczące ryzyka ogólnego i ryzyka szczególnego. To samo odnosi się do podziału wartości zagrożonej/wartości zagrożonej w warunkach skrajnych na kategorie ryzyka (ryzyko stopy procentowej, ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, ryzyko cen towarów i ryzyko walutowe). Instytucja może zrezygnować ze zgłoszenia tego podziału, jeżeli udowodni, że zgłoszenie tych danych byłoby nadmiernie uciążliwe.

▼B

5.7.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0030-0040	**Wartość zagrożona** Wartość zagrożona oznacza maksymalną potencjalną stratę, będącą wynikiem zmiany ceny z uwzględnieniem danego prawdopodobieństwa w określonym horyzoncie czasowym.
0030	**Mnożnik (mc) x Średnia wartości zagrożonych z poprzednich 60 dni roboczych (VaRavg)** Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (ii) oraz art. 365 ust. 1 CRR
0040	**Wartość zagrożona z poprzedniego dnia (VaRt-1)** Art. 364 ust. 1 lit. a) ppkt (i) oraz art. 365 ust. 1 CRR
0050-0060	**Wartość zagrożona w warunkach skrajnych** Wartość zagrożona w warunkach skrajnych oznacza maksymalną potencjalną stratę będącą wynikiem zmiany ceny z uwzględnieniem danego prawdopodobieństwa w określonym horyzoncie czasowym uzyskaną za pomocą danych skalibrowanych z danymi historycznym pochodzącymi z ciągłego 12-miesięcznego okresu występowania skrajnych warunków finansowych mających znaczenie dla portfela instytucji.
0050	**Mnożnik (ms) x Średnia z poprzednich 60 dni roboczych (SVaRavg)** Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) oraz art. 365 ust. 1 CRR
0060	**Ostatnia dostępna (SVaRt-1)** Art. 364 ust. 1 lit. b) ppkt (i) oraz art. 365 ust. 1 CRR
0070-0080	**NARZUT KAPITAŁOWY Z TYTUŁU DODATKOWEGO RYZYKA NIEWYKONANIA ZOBOWIĄZAŃ I RYZYKA MIGRACJI** Narzut kapitałowy z tytułu dodatkowego ryzyka niewykonania zobowiązań i ryzyka migracji oznacza maksymalną potencjalną stratę będącą wynikiem zmiany ceny powiązaną z ryzykiem niewykonania zobowiązań i ryzykiem migracji obliczonym zgodnie z art. 364 ust. 2 lit. b) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 CRR.
0070	**Średnia wartość z 12 tygodni** Art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (ii) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 CRR
0080	**Ostatnia wartość** Art. 364 ust. 2 lit. b) ppkt (i) w związku z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 sekcja 4 CRR
0090-0110	**WSZELKIE NARZUTY KAPITAŁOWE Z TYTUŁU RYZYKA ZMIANY CEN NA POTRZEBY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO**

▼B

Kolumny	
0090	**DOLNA GRANICA** Art. 364 ust. 3 lit. c) CRR = 8 % narzutu kapitałowego, który obliczono by zgodnie z art. 338 ust. 1 CRR dla wszystkich pozycji we „wszelkich narzutach kapitałowych z tytułu ryzyka zmiany cen”.
0100-0110	**ŚREDNIA WARTOŚĆ Z 12 TYGODNI I OSTATNIA WARTOŚĆ** Art. 364 ust. 3 lit. b) CRR
0110	**OSTATNIA WARTOŚĆ** Art. 364 ust. 3 lit. a) CRR
0120	**WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH** Wymogi w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 364 CRR dotyczącym wszystkich czynników ryzyka uwzględniających skutki korelacji, jeżeli dotyczy, oraz dodatkowe ryzyko niewykonania zobowiązań i ryzyko migracji, a także wszelkie ryzyko zmiany cen na potrzeby korelacyjnego portfela handlowego, ale z wyjątkiem narzutów kapitałowych z tytułu sekurytyzacji w odniesieniu do sekurytyzacji i kredytowego instrumentu pochodnego uruchamianego n-tym niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 364 ust. 2 CRR
0130	**ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO** Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wynik pomnożenia wymogów w zakresie funduszy własnych przez 12,5
0140	**Liczba przekroczeń w ciągu ostatnich 250 dni roboczych** Jest o niej mowa w art. 366 CRR Zgłasza się liczbę przekroczeń, w oparciu o którą wyznacza się dodajnik. Jeżeli instytucje uzyskały zgodę na wyłączenie określonych przekroczeń z obliczeń dodajnika zgodnie z art. 500c CRR, liczba przekroczeń zgłaszanych w tej kolumnie nie powinna uwzględniać takich wyłączonych przekroczeń.
0150-0160	**Mnożnik wartości zagrożonej (mc) i mnożnik wartości zagrożonej w warunkach skrajnych (ms)** Jest o nich mowa w art. 366 CRR Zgłasza się mnożniki mające faktycznie zastosowanie do obliczeń wymogów w zakresie funduszy własnych; w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 500c CRR.
0170-0180	**NARZUT USTANOWIONY DLA DOLNEJ GRANICY KORELACYJNEGO PORTFELA HANDLOWEGO – WAŻONE POZYCJE DŁUGIE/KRÓTKIE NETTO PO UWZGLĘDNIENIU PUŁAPU** Zgłoszona kwota, która służy jako podstawa do obliczenia dolnej granicy narzutu kapitałowego dla wszelkiego ryzyka zmiany cen zgodnie z art. 364 ust. 3 lit. c) CRR, uwzględniając swobodę art. 335 CRR, na mocy którego instytucja może wprowadzić produkt ważony i pozycję netto na poziomie najwyższej potencjalnej straty powiązanej z ryzykiem niewykonania zobowiązań.

▼B

Wiersze	
0010	**POZYCJE RAZEM** Odpowiadają części ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów, o których mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanych z czynnikami ryzyka określonymi w art. 367 ust. 2 CRR. Dotyczy kolumn od 0030 do 0060 (wartość zagrożona i wartość zagrożona w warunkach skrajnych), dane zawarte w wierszu podsumowującym nie są równe podziałowi danych na wartość zagrożoną/wartość zagrożoną w warunkach skrajnych odpowiedniego ryzyka.
0020	**RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE** Odpowiadają części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanym z czynnikami ryzyka stóp procentowych określonymi w art. 367 ust. 2 lit. a) CRR.
0030	**RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO OGÓLNE** Składnik ryzyka ogólnego, o którym mowa w art. 362 CRR
0040	**RYNKOWE INSTRUMENTY DŁUŻNE – RYZYKO SZCZEGÓLNE** Składnik ryzyka szczególnego, o którym mowa w art. 362 CRR
0050	**PAPIERY KAPITAŁOWE** Odpowiadają części ryzyka pozycji, o którym mowa w art. 363 ust. 1 CRR, powiązanym z czynnikami ryzyka cen akcji określonymi w art. 367 ust. 2 lit. c) CRR.
0060	**PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO OGÓLNE** Składnik ryzyka ogólnego, o którym mowa w art. 362 CRR
0070	**PAPIERY KAPITAŁOWE – RYZYKO SZCZEGÓLNE** Składnik ryzyka szczególnego, o którym mowa w art. 362 CRR
0080	**RYZYKO WALUTOWE** Art. 363 ust. 1 oraz art. 367 ust. 2 lit. b) CRR
0090	**RYZYKO CEN TOWARÓW** Art. 363 ust. 1 oraz art. 367 ust. 2 lit. d) CRR
0100	**CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA OGÓLNEGO** Ryzyko rynkowe spowodowane ogólnymi zmianami rynkowymi w zakresie rynkowych instrumentów dłużnych, papierów kapitałowych, walut i towarów. Wartość zagrożona z tytułu ryzyka ogólnego wszystkich czynników ryzyka (z uwzględnieniem skutków korelacji, w stosownych przypadkach)
0110	**CAŁKOWITA KWOTA Z TYTUŁU RYZYKA SZCZEGÓLNEGO** Ryzyko szczególne rynkowych instrumentów dłużnych i papierów kapitałowych. Wartość zagrożona z tytułu ryzyka szczególnego papierów kapitałowych i rynkowych instrumentów dłużnych portfela handlowego (z uwzględnieniem skutków korelacji w stosownych przypadkach)

▼B

5.8. C 25.00 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ (CVA)

5.8.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	**Wartość ekspozycji** Art. 271 CRR w związku z art. 382 CRR. Wszystkie ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania ze wszystkich transakcji podlegających narzutowi z tytułu CVA.
0020	**W tym: z tytułu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym** Art. 271 CRR w związku z art. 382 ust. 1 CRR. Część całkowitej wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta wyłącznie z tytułu instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym. Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych oraz posiadające w tym samym pakiecie kompensowania instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym i transakcje finansowania papierów wartościowych, nie są zobowiązane do przedstawiania informacji.
0030	**W tym: z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych** Art. 271 CRR w związku z art. 382 ust. 2 CRR Część całkowitej wartości ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta wyłącznie z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych. Instytucje stosujące metodę modeli wewnętrznych oraz posiadające w tym samym pakiecie kompensowania instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym i transakcje finansowania papierów wartościowych, nie są zobowiązane do przedstawiania informacji.
0040	**MNOŻNIK (mc) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (VaRavg)** Art. 383 CRR w związku z art. 363 ust. 1 lit. d) CRR. Obliczenia wartości zagrożonej oparte na modelach wewnętrznych dla ryzyka rynkowego.
0050	**POPRZEDNI DZIEŃ (VaRt-1)** Zob. instrukcje dla kolumny 0040.
0060	**MNOŻNIK (ms) x ŚREDNIA Z POPRZEDNICH 60 DNI ROBOCZYCH (SVaRavg)** Zob. instrukcje dla kolumny 0040.
0070	**OSTATNIA DOSTĘPNA (SVaRt-1)** Zob. instrukcje dla kolumny 0040.
0080	**WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH** Art. 92 ust. 3 lit. d) CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka CVA obliczone za pomocą wybranej metody.

▼B

Kolumny	
0090	**ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO** Art. 92 ust. 4 lit. b) CRR. Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5.
	Pozycje uzupełniające
0100	**Liczba kontrahentów** Art. 382 CRR Liczba kontrahentów uwzględnionych w obliczeniach funduszy własnych z tytułu ryzyka CVA. Kontrahenci stanowią podzbiór złożony z dłużników. Istnieją tylko w przypadku transakcji dotyczących instrumentów pochodnych lub transakcji finansowania papierów wartościowych, gdzie stanowią drugą umawiającą się stronę.
0110	**W tym: wskaźnik zastępczy zastosowany w celu określenia spreadu kredytowego** Liczba kontrahentów, w przypadku których spread kredytowy został określony za pomocą wskaźnika zastępczego zamiast bezpośrednio zaobserwowanych danych rynkowych.
0120	**DOKONANE KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ** Przepisy dotyczące rachunkowości ze względu na zmniejszoną wiarygodność kredytową kontrahentów instrumentów pochodnych.
0130	**JEDNOPODMIOTOWY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO** Art. 386 ust. 1 lit. a) CRR Łączna kwota referencyjna jednopodmiotowego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA.
0140	**INDEKSOWANY SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO** Art. 386 ust. 1 lit. b) CRR Łączna kwota referencyjna indeksowanego swapu ryzyka kredytowego stosowana jako zabezpieczenie w odniesieniu do ryzyka CVA.

Wiersze	
0010	**Ryzyko CVA razem** Suma wierszy 0020-0040
0020	**Metoda zaawansowana** Zaawansowana metoda ryzyka CVA zgodnie z art. 383 CRR
0030	**Metoda standardowa** Standardowa metoda ryzyka CVA zgodnie z art. 384 CRR

▼B

Wiersze	
0040	**Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji** Kwoty podlegające zastosowaniu art. 385 CRR

6. OSTROŻNA WYCENA (PRUVAL)

6.1. C 32.01 - OSTROŻNA WYCENA: AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ (PRUVAL 1)

6.1.1. Uwagi ogólne

176. Wzór ten wypełniają wszystkie instytucje, niezależnie od tego, czy przyjęły metodę uproszczoną na potrzeby wyznaczania dodatkowych korekt wyceny („AVA"). Wzór ten poświęcony jest bezwzględnej wartości aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej stosowanej do ustalenia, czy spełniono warunki stosowania uproszczonej metody wyznaczania AVA określone w art. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101 ([18]).

177. W przypadku instytucji stosujących metodę uproszczoną z wzoru tego wynika całkowita AVA podlegająca odliczeniu od funduszy własnych na podstawie art. 34 i 105 CRR, jak określono w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, którą zgłasza się odpowiednio w wierszu 0290 wzoru C 01.00.

6.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	**AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ** Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wykazana w sprawozdaniu finansowym zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, o której mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, przed dokonaniem jakichkolwiek wyłączeń na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0020	**W TYM: portfel handlowy** Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, zgłoszona w kolumnie 010, odpowiadająca pozycjom utrzymywanym w portfelu handlowym.
0030-0070	**AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ WYŁĄCZONE ZE WZGLĘDU NA CZĘŚCIOWY WPŁYW NA KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I** Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.

([18]) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ostrożnej wyceny zgodnie z art. 105 ust. 14 (Dz.U. L 21 z 28.1.2016, s. 54).

▼B

Kolumny	
0030	**Dokładne dopasowanie** Dokładne dopasowanie pokrywające wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0040	**Rachunkowość zabezpieczeń** W odniesieniu do pozycji objętych rachunkowością zabezpieczeń zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości – wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych proporcjonalnie do wpływu odpowiedniej zmiany w wycenie na kapitał podstawowy Tier I zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0050	**Filtry ostrożnościowe** Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej wyłączonych na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 ze względu na przejściowe filtry ostrożnościowe, o których mowa w art. 467 i 468 CRR.
0060	**Inne** Wszelkie inne pozycje wyłączone na podstawie art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 ze względu na fakt, że korekta ich wartości księgowej ma jedynie proporcjonalny wpływ na kapitał podstawowy Tier I. Wiersz ten wypełnia się tylko w rzadkich przypadkach, gdy pozycji wyłączonych zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 nie można przypisać do kolumn 0030, 0040 lub 0050 tego wzoru.
0070	**Uwagi dotyczące pozycji „inne”** Podaje się główne powody, dla których wyłączono pozycje zgłoszone w kolumnie 0060.
0080	**Aktywa i zobowiązania WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ uwzględnione w progu określonym w art. 4 ust. 1** Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej faktycznie uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0090	**W TYM: portfel handlowy** Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, zgłoszona w kolumnie 0080, odpowiadająca pozycjom utrzymywanym w portfelu handlowym.

Wiersze	
0010–0210	Definicje tych kategorii muszą odpowiadać definicjom odpowiadających im wierszy we wzorach FINREP 1.1 i 1.2.
0010	1 **AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM** Aktywa i zobowiązania wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 0020–0210, razem.

▼B

Wiersze	
0020	1.1 **AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM** Aktywa wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 0030–0140, razem. Odpowiednie pola wierszy 0030–0130 zgłasza się zgodnie ze wzorem FINREP F 01.01 zawartym w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego w zależności od standardów mających zastosowanie do instytucji: — MSSF zatwierdzone przez Unię w zastosowaniu rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady („MSSF UE") ([13]); — krajowych standardów rachunkowości zgodnych z MSSF UE („krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgodne z MSSF"); lub — krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD (FINREP „krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD").
0030	1.1.1 **AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU** MSSF 9 załącznik A. Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0050 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0040	1.1.2 **AKTYWA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU** Art. 32 i 33 BAD; część 1.17 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać aktywom wycenionym według wartości godziwej, które uwzględniono w wartości zgłoszonej w wierszu 0091 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0050	1.1.3 **AKTYWA FINANSOWE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY** MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4 Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0096 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0060	1.1.4 **AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY** MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5; art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 AD Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0100 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

([13]) 15 Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1).

▼B

Wiersze	
0070	1.1.5 **AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY** MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2 A. Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0141 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0080	1.1.6 **AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY** Art. 36 ust. 2 BAD Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0171 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0090	1.1.7 **AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ KAPITAŁY** Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 8 AD Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0175 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0100	1.1.8 **INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU** Art. 37 BAD; art. 12 ust. 7 AD; część 1.20 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać aktywom wycenionym według wartości godziwej, które uwzględniono w wartości zgłoszonej w wierszu 0234 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0110	1.1.9 **INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ** MSSF 9 pkt 6.2.1; część 1.22 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 i 8 AD; MSR 39 pkt 9 Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0240 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0120	1.1.10 **ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ** MSR 39 pkt 89 A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8; Art. 8 ust. 5 i 6 AD Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0250 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0130	1.1.11 **INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH I JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH** MSR 1 pkt 54 lit. e); Części 1.21 i 2.4 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; art. 4 ust. 7 i 8 BAD; art. 2 ust. 2 AD Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0260 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

▼B

Wiersze	
0140	1.1.12 **(-) REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO AKTYWÓW Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ** Część 1.29 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0375 we wzorze F 01.01 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0150	1.2 **ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ RAZEM** Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej, zgłoszone w wierszach 0160–0210, razem. Odpowiednie pola wierszy 0150–0190 zgłasza się zgodnie ze wzorem FINREP F 01.02 zawartym w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego w zależności od standardów mających zastosowanie do instytucji: — MSSF zatwierdzone przez Unię w zastosowaniu rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 („MSSF UE”); — krajowych standardów rachunkowości zgodnych z MSSF UE („krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgodne z MSSF”) — lub krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD (FINREP „krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD”).
0160	1.2.1 **ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU** MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6. Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0010 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0170	1.2.2 **ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU** Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 3 i 6 AD Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0061 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0180	1.2.3 **ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY** MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2; art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 AD MSR 39 pkt 9 Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0070 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0190	1.2.4 **INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ** MSSF 9 pkt 6.2.1; Część 1.26 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; art. 8 ust. 1 lit. a), art. 8 ust. 6 oraz art. 8 ust. 8 lit. a) AD Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0150 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

▼B

Wiersze	
0200	1.2.5 **ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ POZYCJI ZABEZPIECZANYCH W ZABEZPIECZANIU PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ** MSR 39 pkt 89 A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8; art. 8 ust. 5 i 6 AD; część 2.8 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0160 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
0210	1.2.6 **REDUKCJE WARTOŚCI W ODNIESIENIU DO ZOBOWIĄZAŃ Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ** Część 1.29 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego Informacje zgłaszane w tym wierszu muszą odpowiadać informacjom zawartym w wierszu 0295 we wzorze F 01.02 w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

6.2. C 32.02 - OSTROŻNA WYCENA: METODA PODSTAWOWA (PRUVAL 2)

6.2.1. Uwagi ogólne

178. Wzór ten służy do przekazywania informacji na temat składu całkowitej AVA, którą odlicza się od funduszy własnych na podstawie art. 34 i 105 CRR, a także informacji na temat wyceny księgowej pozycji, w stosunku do których nastąpiła konieczność wyznaczenia AVA.

179. Wzór ten wypełniają wszystkie instytucje, które:

a) są zobowiązane stosować metodę podstawową, ponieważ przekroczyły próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, na zasadzie indywidualnej bądź skonsolidowanej, jak określono w art. 4 ust. 3 tego rozporządzenia; lub

b) zdecydowały się stosować metodę podstawową, mimo że nie przekroczyły wspomnianego progu.

180. Do celów tego wzoru „wartość przy niskim poziomie ufności” (ang. upside uncertainty) definiuje się następująco: jak przewidziano w art. 8 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, AVA oblicza się jako różnicę między wartością godziwą a wartością wynikającą z ostrożnej wyceny, którą określono z wynoszącą 90 % pewnością, że instytucje będą w stanie zamknąć daną ekspozycję przy tej lub większej wartości z nominalnego zakresu prawdopodobnych wartości. Wartością przy niskim poziomie ufności (ang. upside uncertainty) jest przeciwstawna wartość z rozkładu prawdopodobnych wartości, przy której instytucje mają tylko 10-proc. pewność, że będą w stanie zamknąć daną pozycję przy tej lub większej wartości. Wartość przy niskim poziomie ufności oblicza się i agreguje na tych samych zasadach jak całkowitą AVA, z tym że 90-proc. poziom ufności stosowany przy wyznaczaniu całkowitej AVA zastępuje się 10-proc. poziomem ufności.

▼B

6.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010 - 0100	**AVA NA POZIOMIE KATEGORII Z TYTUŁU** AVA na poziomie kategorii z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia, ryzyka modelu, pozycji o dużej koncentracji, przyszłych kosztów administracyjnych, przedterminowego rozwiązania umowy oraz ryzyka operacyjnego oblicza się w sposób opisany odpowiednio w art. 9, 10 i 11 oraz art. 14–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. W odniesieniu do kategorii: niepewność dotycząca cen rynkowych, koszty zamknięcia i ryzyko modelu, do których zastosowanie ma korzyść z dywersyfikacji, jak określono, odpowiednio, w art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, AVA na poziomie kategorii zgłasza się – o ile nie wskazano inaczej – jako zwykłą sumę indywidualnych AVA przed uwzględnieniem korzyści z dywersyfikacji [ponieważ korzyści z dywersyfikacji obliczone z wykorzystaniem metody 1 lub metody 2 określonej w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 zgłasza się w pozycjach 1.1.2, 1.1.2.1 oraz 1.1.2.2 wzoru]. W odniesieniu do kategorii: niepewność dotycząca cen rynkowych, koszty zamknięcia i ryzyko modelu kwoty obliczone przy zastosowaniu podejścia opartego na wiedzy eksperckiej, jak określono w art. 9 ust. 5 lit. b), art. 10 ust. 6 lit. b) i art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, zgłasza się odrębnie w kolumnach 0020, 0040 i 0060.
0010	**Z TYTUŁU NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH** Art. 105 ust. 10 CRR AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych obliczona zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0020	**W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ** AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych obliczona zgodnie z art. 9 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0030	**Z TYTUŁU KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA** Art. 105 ust. 10 CRR AVA z tytułu kosztów zamknięcia obliczona zgodnie z art. 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0040	**W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ** AVA z tytułu kosztów zamknięcia obliczona zgodnie z art. 10 ust. 6 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0050	**Z TYTUŁU RYZYKA MODELU** Art. 105 ust. 10 CRR AVA z tytułu ryzyka modelu obliczona zgodnie z art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.

▼B

Kolumny	
0060	**W TYM: OBLICZONA PRZY ZASTOSOWANIU PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ** AVA z tytułu ryzyka modelu obliczona zgodnie z art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0070	**Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI** Art. 105 ust. 11 CRR AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji obliczona zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0080	**Z TYTUŁU PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH** Art. 105 ust. 10 CRR AVA z tytułu przyszłych kosztów administracyjnych obliczona zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0090	**Z TYTUŁU PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY** Art. 105 ust. 10 CRR AVA z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy obliczona zgodnie z art. 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0100	**Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO** Art. 105 ust. 10 CRR AVA z tytułu ryzyka operacyjnego obliczona zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0110	**CAŁKOWITA AVA** Wiersz 0010: całkowita AVA podlegająca odliczeniu od funduszy własnych zgodnie z art. 34 i 105 CRR i podlegająca zgłoszeniu odpowiednio w wierszu 0290 wzoru C 01.00. Całkowita AVA jest sumą wierszy 0030 i 0180. Wiersz 0020: część całkowitej AVA zgłoszonej w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna). Wiersze 0030–0160: suma kolumn 0010, 0030, 0050 oraz 0070–0100. Wiersze 0180–0210: całkowita AVA wynikająca z portfeli na podstawie metody rezerwowej.
0120	**WARTOŚĆ PRZY NISKIM POZIOMIE UFNOŚCI (ANG. *UPSIDE UNCERTAINTY*)** Art. 8 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Wartość przy niskim poziomie ufności oblicza się i agreguje na tych samych zasadach jak całkowitą AVA obliczoną w kolumnie 0110, z tym że 90-proc. poziom ufności stosowany przy wyznaczaniu całkowitej AVA zastępuje się 10-proc. poziomem ufności.

▼B

Kolumny	
0130-0140	**AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ** Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca kwotom AVA zgłoszonym w wierszach 0010–0130 oraz w wierszu 0180. W przypadku niektórych wierszy, w szczególności wierszy 0090–0130, konieczne może być określenie tych kwot w przybliżeniu lub ich przypisanie w oparciu o fachowy osąd. Wiersz 0010: Całkowita wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080. Wiersz 0010 stanowi sumę wiersza 0030 i wiersza 0180. Wiersz 0020: część całkowitej wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej zgłoszonej w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna). Wiersz 0030: Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca portfelom na podstawie art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080. Wiersz 0030 jest sumą wierszy 0090–0130. Wiersz 0050: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń progu zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje. Wiersz 0060: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń progu zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje. Wiersz 0070: Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 9 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Wiersz 0080: Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 10 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.

▼B

Kolumny	
	Wiersze 0090–0130: Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przypisanych zgodnie z poniższym opisem (zob. instrukcje dotyczące odnośnych wierszy) na podstawie następujących kategorii ryzyka: stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary. Obejmuje ona wartość bezwzględną aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero zgodnie z art. 9 ust. 2, art. 10 ust. 2 lub art. 10 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które to AVA zgłasza się również odrębnie w wierszach 0070 i 0080. Wiersz 0180: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca portfelom na podstawie metody rezerwowej.
0130	**AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ** Wartość bezwzględna aktywów wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej.
0140	**ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ** Wartość bezwzględna zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej.
0150	**DOCHODY QTD** Dochody za okres od początku danego kwartału („przychody QTD”), od ostatniego dnia sprawozdawczego, przypisane do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadających różnym wierszom, jak wyjaśniono w instrukcjach dotyczących kolumn 0130–0140 powyżej, w stosownych przypadkach przypisane lub oszacowane w przybliżeniu w oparciu o fachowy osąd.
0160	**RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV** Suma wszystkich pozycji i czynników ryzyka dla nieskorygowanych kwot różnicy („różnica z tytułu IPV”) obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliżej dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen („IPV”) przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 CRR w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących odnośnej pozycji lub odnośnego czynnika ryzyka. Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV. W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca.
0170–0250	**KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ** Korekty, czasami zwane również „rezerwami”, potencjalnie stosowane do przyjętej przez instytucję księgowej wartości godziwej, które dokonywane są w oderwaniu od modelu wyceny stosowanego do uzyskania wartości bilansowej (z wyłączeniem odroczonych zysków i strat z początkowego ujęcia) i które można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano odnośną AVA. Mogą one odzwierciedlać czynniki ryzyka nieuwzględnione w technice wyceny, które mają postać premii z tytułu ryzyka lub kosztów wyjścia i są zgodne z definicją wartości godziwej. Powinny mimo wszystko być brane pod uwagę przez uczestników rynku przy ustalaniu ceny. (MSSF 13 pkt 9 i MSSF 13 pkt 88)

▼B

Kolumny	
0170	**Z TYTUŁU NIEPEWNOŚCI DOTYCZĄCEJ CEN RYNKOWYCH** Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia premii z tytułu ryzyka wynikającej z istnienia szeregu zaobserwowanych cen za równoważne instrumenty lub – w odniesieniu do parametrów rynkowych stanowiących dane wejściowe dla modelu wyceny – instrumenty, w oparciu o które dokonano kalibracji danych wejściowych, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych.
0180	**Z TYTUŁU KOSZTÓW ZAMKNIĘCIA** Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu uwzględnienia faktu, że wyceny na poziomie pozycji nie odzwierciedlają ceny wyjścia dla danej pozycji lub danego portfela, w szczególności gdy wyceny te skalibrowano względem średniej ceny rynkowej, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu kosztów zamknięcia.
0190	**Z TYTUŁU RYZYKA MODELU** Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia czynników rynkowych lub produktowych, które nie zostały uwzględnione przez model stosowany do obliczania dziennych wartości pozycji i ryzyka („model wyceny”), lub w celu odzwierciedlenia odpowiedniego poziomu ostrożności ze względu na niepewność wynikającą z istnienia szeregu alternatywnych poprawnych modeli i kalibracji modelu, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu ryzyka modelu.
0200	**Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI** Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia faktu, że zagregowana pozycja utrzymywana przez instytucję jest większa niż normalna wielkość obrotu lub większa niż wielkość pozycji stanowiącej podstawę obserwowalnych kwotowań lub transakcji, które są wykorzystywane do kalibracji ceny lub danych wejściowych stosowanych w modelu wyceny, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji.
0210	**Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH** Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu uwzględnienia oczekiwanych strat z powodu niewykonania przez kontrahenta zobowiązania z tytułu pozycji w instrumentach pochodnych (tzn. całkowita korekta wyceny kredytowej („CVA”) na poziomie instytucji).
0220	**Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA** Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej tytułem kompensaty, w przypadku gdy modele wyceny nie odzwierciedlają w pełni kosztów finansowania, które uczestnicy rynku uwzględniliby w cenie wyjścia dla pozycji lub portfela (tzn. całkowita korekta wyceny z tytułu kosztów finansowania na poziomie instytucji, jeżeli instytucja oblicza tego rodzaju korektę, lub, alternatywnie, równorzędna korekta).
0230	**Z TYTUŁU PRZYSZŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH** Korekta stosowana do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia kosztów administracyjnych poniesionych w związku z portfelem lub pozycją, lecz nie uwzględnionych w modelu wyceny lub cenach stosowanych do kalibracji danych wejściowych tego modelu, a zatem korektę tę można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu przyszłych kosztów administracyjnych.

▼B

Kolumny	
0240	**Z TYTUŁU PRZEDTERMINOWEGO ROZWIĄZANIA UMOWY** Korekty stosowane do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia oczekiwań związanych z przewidzianym w umowie lub pozaumownym przedterminowym rozwiązaniem umowy, których nie odzwierciedlono w modelu wyceny, a zatem korekty te można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy.
0250	**Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO** Korekty stosowane do przyjętej przez instytucję wartości godziwej w celu odzwierciedlenia premii z tytułu ryzyka, którą uczestnicy rynku naliczyliby, aby skompensować ryzyko operacyjne zaistniałe w związku z zabezpieczeniem kontraktów w portfelu, ich administracją i rozliczeniem, a zatem korekty te można wskazać jako środek mający zaradzić tym samym przyczynom niepewności wyceny, z racji których zastosowano AVA z tytułu ryzyka operacyjnego.
0260	**ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA** Korekty dokonane w celu odzwierciedlenia przypadków, w których model wyceny, jak również wszystkie inne stosowne korekty wartości godziwej zastosowane do pozycji lub portfela nie odzwierciedlają ceny zapłaconej lub otrzymanej w momencie początkowego ujęcia, tzn. odroczone zyski i straty z początkowego ujęcia (MSSF 9 pkt B5.1.2.A).
0270	**OPIS/WYJAŚNIENIE** Opis pozycji traktowanych zgodnie z art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 oraz powody, dla których nie można zastosować art. 9–17 tego rozporządzenia.

Wiersze	
0010	1. **METODA PODSTAWOWA RAZEM** Art. 7 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Dla każdej odnośnej kategorii AVA, o których mowa w kolumnach 0010–0110 – całkowite AVA obliczone przy użyciu metody podstawowej, jak określono w rozdziale 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 tego rozporządzenia. Obejmuje to korzyści z dywersyfikacji zgłoszone w wierszu 0140 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0020	**W TYM: PORTFEL HANDLOWY** Art. 7 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Dla każdej odnośnej kategorii AVA, o których mowa w kolumnach 0010–0110 – część całkowitych AVA zgłoszonych w wierszu 0010 wynikająca z pozycji w portfelu handlowym (wartość bezwzględna).

▼B

Wiersze	
0030	1.1 **PORTFELE NA PODSTAWIE ART. 9–17 ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) 2016/101 – RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PO DYWERSYFIKACJI** Art. 7 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Dla każdej odnośnej kategorii AVA, o których mowa w kolumnach 0010–0110 – całkowite AVA obliczone zgodnie z art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 tego rozporządzenia, z wyłączeniem aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej objętych traktowaniem opisanym w art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Obejmuje to AVA obliczone zgodnie z art. 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które zgłoszono w wierszach 0050 i 0060 oraz uwzględniono w AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, AVA z tytułu kosztów zamknięcia i AVA z tytułu ryzyka modelu, jak określono w art. 12 ust. 2 i art. 13 ust. 2 tego rozporządzenia. Obejmuje to korzyści z dywersyfikacji zgłoszone w wierszu 0140 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Wiersz 0030 stanowi różnicę między wierszem 0040 a wierszem 0140.
0040–0130	1.1.1 **RAZEM NA POZIOMIE KATEGORII PRZED DYWERSYFIKACJĄ** W odniesieniu do wierszy 0090–0130 instytucje dokonują przyporządkowania swoich aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w wyliczeniach progu zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 (zaliczanych do portfela handlowego i portfela bankowego) zgodnie z następującymi kategoriami ryzyka: stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary. W tym celu instytucje polegają na swoich wewnętrznych strukturach zarządzania ryzykiem i – stosując zestawienie opracowane w oparciu o fachowy osąd – przyporządkowują swoje linie biznesowe lub jednostki odpowiadające za handel do najbardziej właściwej kategorii ryzyka. AVA, korekty wartości godziwej oraz inne wymagane informacje, które odpowiadają przyporządkowanym liniom biznesowym lub jednostkom odpowiadającym za handel, przyporządkowuje się do tych samych odpowiednich kategorii ryzyka, aby zapewnić – na poziomie wiersza dla każdej kategorii ryzyka – spójny obraz korekt dokonanych zarówno w celach ostrożnościowych, jak i w celach rachunkowych, jak również wskazanie wielkości danych pozycji (pod względem aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej). Jeżeli AVA lub inne korekty oblicza się na innym poziomie agregacji, w szczególności na poziomie przedsiębiorstwa, instytucje opracowują metodę alokacji AVA do odpowiednich zbiorów pozycji. W wyniku zastosowania metody alokacji wiersz 0040 musi stanowić sumę wierszy 0050–0130 dla kolumn 0010–0100. Niezależnie od zastosowanej metody zgłaszane informacje muszą – w jak najszerszym zakresie – być spójne na poziomie wiersza, ponieważ podane informacje będą porównywane na tym poziomie (kwoty AVA, wartość przy niskim poziomie ufności (ang. upside uncertainty), kwoty wartości godziwej i potencjalne korekty wartości godziwej).

▼B

Wiersze	
	Rozkład w wierszach 0090–0130 nie obejmuje AVA obliczonych zgodnie z art. 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które zgłoszono w wierszach 0050 i 0060 oraz uwzględniono w AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, AVA z tytułu kosztów zamknięcia i AVA z tytułu ryzyka modelu, jak określono w art. 12 ust. 2 i art. 13 ust. 2 tego rozporządzenia. Korzyści z dywersyfikacji zgłasza się w wierszu 0140 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7 i art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 i w związku z tym nie uwzględnia się ich w wierszach 0040–0130.
0050	**W TYM: AVA Z TYTUŁU NIEZREALIZOWANYCH MARŻ KREDYTOWYCH** Art. 105 ust. 10 CRR, art. 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Całkowita AVA obliczona w odniesieniu do niezrealizowanych marż kredytowych („AVA z tytułu CVA”) oraz jej przyporządkowanie do AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu na podstawie art. 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Kolumna 0110: całkowitą AVA podaje się tylko w celach informacyjnych, ponieważ jej podział pomiędzy AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu prowadzi do jej uwzględnienia – po uwzględnieniu korzyści z dywersyfikacji – w ramach odnośnych AVA na poziomie kategorii. Kolumny 0130 i 0140: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń progu zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.
0060	**W TYM: AVA Z TYTUŁU KOSZTÓW INWESTYCJI I FINANSOWANIA** Art. 105 ust. 10 CRR, art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Całkowita AVA obliczona w odniesieniu do kosztów inwestycji i finansowania oraz jej przyporządkowanie do AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu na podstawie art. 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Kolumna 0110: całkowitą AVA podaje się tylko w celach informacyjnych, ponieważ jej podział pomiędzy AVA z tytułu niepewności dotyczącej cen rynkowych, kosztów zamknięcia lub ryzyka modelu prowadzi do jej uwzględnienia – po uwzględnieniu korzyści z dywersyfikacji – w ramach odnośnych AVA na poziomie kategorii. Kolumny 0130 i 0140: wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej uwzględnionych w zakresie wyliczeń AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania. Do celów wyliczania tej AVA dokładnie dopasowanych kompensujących się aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, wyłączonych z wyliczeń progu zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, nie można już uznawać za dokładnie dopasowane, kompensujące się pozycje.

▼B

Wiersze	
0070	**W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 9 UST. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101** Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 9 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0080	**W TYM: AVA OSZACOWANA JAKO MAJĄCA WARTOŚĆ ZERO NA PODSTAWIE ART. 10 UST. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101** Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej odpowiadająca ekspozycjom z tytułu wyceny, w stosunku do których AVA oszacowano jako mającą wartość zero na podstawie art. 10 ust. 2 lub 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0090	1.1.1.1 **STOPY PROCENTOWE**
0100	1.1.1.2 **WALUTY OBCE**
0110	1.1.1.3 **KREDYTY**
0120	1.1.1.4 **PAPIERY KAPITAŁOWE**
0130	1.1.1.5 **TOWARY**
0140	1.1.2 **(-) Korzyści z dywersyfikacji** Całkowita korzyść z dywersyfikacji. Suma wierszy 0150 i 0160.
0150	1.1.2.1 **(-) Korzyść z dywersyfikacji obliczona przy użyciu metody 1** Dla kategorii AVA zagregowanych przy użyciu metody 1 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7, art. 11 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 – różnica między sumą indywidualnych AVA a całkowitą AVA na poziomie kategorii po skorygowaniu o skutki agregacji.
0160	1.1.2.2 **(-) Korzyść z dywersyfikacji obliczona przy użyciu metody 2** Dla kategorii AVA zagregowanych przy użyciu metody 2 zgodnie z art. 9 ust. 6, art. 10 ust. 7, art. 11 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 – różnica między sumą indywidualnych AVA a całkowitą AVA na poziomie kategorii po skorygowaniu o skutki agregacji.
0170	1.1.2.2 *** Pozycja uzupełniająca: AVA przed dywersyfikacją zmniejszone o ponad 90 % w wyniku dywersyfikacji na podstawie metody 2** Zgodnie z terminologią stosowaną w ramach metody 2 – suma FV – PV dla wszystkich ekspozycji z tytułu wyceny, dla których APVA < 10 % (FV – PV).
0180	1.2 **Portfele obliczane przy użyciu metody rezerwowej** Art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.

▼B

Wiersze	
	W odniesieniu do portfeli podlegających metodzie rezerwowej na podstawie art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 całkowitą AVA oblicza się jako sumę wierszy 0190, 0200 i 0210. Istotne informacje bilansowe oraz inne informacje kontekstowe podaje się w kolumnach 0130–0260. Opis pozycji oraz powody, dla których nie można było zastosować art. 9–17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, podaje się w kolumnie 0270.
0190	1.2.1 **Metoda rezerwowa; 100 % niezrealizowanego zysku** Art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0200	1.2.2 **Metoda rezerwowa; 10 % wartości referencyjnej** Art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0210	1.2.3 **Metoda rezerwowa; 25 % wartości początkowej** Art. 7 ust. 2 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.

6.3. C 32.03 - OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU (PRUVAL 3)

6.3.1. Uwagi ogólne

181. Wzór ten wypełniają wyłącznie instytucje, które przekraczają – na swoim poziomie – próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Instytucje, które są częścią grupy przekraczającej próg w ujęciu skonsolidowanym, mają obowiązek wypełnić ten wzór tylko wówczas, gdy również one same na swoim poziomie przekraczają ten próg.

182. Wzór ten stosuje się do zgłaszania szczegółowych informacji na temat pierwszych 20 (pod względem wysokości AVA) indywidualnych AVA z tytułu ryzyka modelu, które stanowią wkład do całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii obliczonej zgodnie z art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Informacje te odpowiadają informacjom zgłaszanym w kolumnie 0050 we wzorze C 32.02.

183. Pierwsze 20 indywidualne AVA z tytułu ryzyka modelu oraz odnośne informacje na temat produktu zgłasza się w porządku malejącym, począwszy od największej indywidualnej AVA z tytułu ryzyka modelu.

184. Produkty odpowiadające tym największym indywidualnym AVA z tytułu ryzyka modelu zgłasza się przy użyciu wykazu produktów wymaganego na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.

185. W przypadku gdy produkty są wystarczająco jednorodne pod względem modelu wyceny i AVA z tytułu ryzyka modelu, dokonuje się ich scalenia i wykazuje się je w jednym wierszu w celu maksymalizacji zakresu tego wzoru w odniesieniu do wyliczonej dla danej instytucji całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii.

▼B

6.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0005	**POZYCJA W RANKINGU** Pozycja w rankingu stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalna dla każdego wiersza we wzorze. Podaje się ją w porządku numerycznym 1, 2, 3 itd., przy czym 1 oznacza największą indywidualną AVA z tytułu ryzyka modelu, 2 – drugą największą itd.
0010	**MODEL** Wewnętrzna nazwa (alfanumeryczna) modelu stosowana przez instytucję do identyfikacji modelu.
0020	**KATEGORIA RYZYKA** Kategoria ryzyka (stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary), która w najbardziej odpowiedni sposób charakteryzuje produkt lub grupę produktów, w stosunku do których występuje konieczność zastosowania korekty wyceny z tytułu ryzyka modelu. Instytucje zgłaszają następujące kody: IR – stopa procentowa FX – waluty obce CR – kredyty EQ – papiery kapitałowe CO – towary
0030	**PRODUKT** Wewnętrzna nazwa (alfanumeryczna) produktu lub grupy produktów zgodnie z wykazem produktów wymaganym na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, które wyceniono przy użyciu modelu.
0040	**OBSERWOWALNOŚĆ** Liczba obserwacji cen produktu lub grupy produktów w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy, które spełniają którekolwiek z następujących kryteriów: — zaobserwowana cena jest ceną, po której instytucja zawarła transakcję; — cenę stanowi możliwa do zweryfikowania cena, po której doszło do zawarcia faktycznej transakcji między osobami trzecimi; — cenę uzyskano z zatwierdzonego kwotowania. Instytucje zgłaszają jedną z następujących wartości: „brak”, „1–6”, „6–24”, „24–100”, „100+”.
0050	**AVA Z TYTUŁU RYZYKA MODELU** Art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Indywidualna AVA z tytułu ryzyka modelu przed uwzględnieniem korzyści z dywersyfikacji, lecz po – w stosownych przypadkach – kompensacji portfela.
0060	**W TYM: WYLICZONA Z ZASTOSOWANIEM PODEJŚCIA OPARTEGO NA WIEDZY EKSPERCKIEJ** Kwoty z kolumny 0050, które wyliczono z zastosowaniem podejścia opartego na wiedzy eksperckiej, jak określono w art. 11 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.

▼B

Kolumny	
0070	**W TYM: ZAGREGOWANA Z UŻYCIEM METODY 2** Kwoty z kolumny 0050, które zagregowano z użyciem metody 2 określonej w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Kwoty te odpowiadają FV – PV zgodnie z terminologią stosowaną w tym załączniku.
0080	**ZAGREGOWANA AVA OBLICZONA ZGODNIE Z METODĄ 2** Udział, jaki w całkowitej AVA z tytułu ryzyka modelu na poziomie kategorii wyliczonej zgodnie z art. 11 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, mają indywidualne AVA z tytułu ryzyka modelu, które zagregowano z użyciem metody 2 określonej w załączniku do tego rozporządzenia (UE). Kwota ta odpowiada APVA zgodnie z terminologią stosowaną w załączniku.
0090-0100	**AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ** Wartość bezwzględna aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, które wycenia się zgodnie z modelem zgłoszonym w kolumnie 0010, jak wykazano w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na podstawie mających zastosowanie standardów.
0090	**AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ** Wartość bezwzględna aktywów wycenianych według wartości godziwej, które wycenia się zgodnie z modelem zgłoszonym w kolumnie 0010, jak wykazano w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na podstawie mających zastosowanie standardów.
0100	**ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ** Wartość bezwzględna zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, które wycenia się zgodnie z modelem zgłoszonym w kolumnie 0010, jak wykazano w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na podstawie mających zastosowanie standardów.
0110	**RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH)** Suma nieskorygowanych kwot różnicy („różnica z tytułu IPV”) obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliżej dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 CRR w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących odnośnego produktu lub odnośnej grupy produktów. Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV. W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca. W tym miejscu uwzględnia się wyłącznie wyniki, które skalibrowano w oparciu o ceny instrumentów, które przyporządkowano by do tego samego produktu (badanie danych wyjściowych). Nie uwzględnia się wyników badania danych wejściowych przeprowadzanego w oparciu o dane rynkowe stanowiące dane wejściowe, które skalibrowano w oparciu o różne produkty.

▼B

Kolumny	
0120	**ZAKRES IPV (BADANIE DANYCH WYJŚCIOWYCH)** Odsetek pozycji przyporządkowanych do modelu ważonego AVA z tytułu ryzyka modelu, który pokryty jest wynikami badania danych wyjściowych IPV podanymi w kolumnie 0110.
0130-0140	**KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ** Korekty wartości godziwej określone w kolumnach 0190 i 0240 we wzorze C 32.02, które zastosowano do pozycji przyporządkowanych do modelu w kolumnie 0010.
0150	**ZYSKI I STRATY Z POCZĄTKOWEGO UJĘCIA** Korekty określone w kolumnie 0260 we wzorze C 32.02, które zastosowano do pozycji przyporządkowanych do modelu w kolumnie 0010.

6.4 C 32.04 – OSTROŻNA WYCENA: AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI (PRUVAL 4)

6.4.1. Uwagi ogólne

186. Wzór ten wypełniają wyłącznie instytucje, które przekraczają – na swoim poziomie – próg, o którym mowa w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Instytucje, które są częścią grupy przekraczającej próg w ujęciu skonsolidowanym, mają obowiązek wypełnić ten wzór tylko wówczas, gdy również one same na swoim poziomie przekraczają ten próg.

187. Wzór ten stosuje się do zgłaszania szczegółowych informacji na temat pierwszych 20 (pod względem wysokości AVA) indywidualnych AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji, które stanowią wkład do całkowitej AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji na poziomie kategorii obliczonej zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101. Informacje te odpowiadają informacjom zgłaszanym w kolumnie 0070 we wzorze C 32.02.

188. Pierwsze 20 AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji oraz odnośne informacje na temat produktu zgłasza się w porządku malejącym, począwszy od największej indywidualnej AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji.

189. Produkty odpowiadające tym największym indywidualnym AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji zgłasza się przy użyciu wykazu produktów wymaganego na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.

190. Pozycje, które są jednorodne pod względem metody wyliczania AVA, w miarę możliwości agreguje się, aby zmaksymalizować zakres tego wzoru.

6.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0005	**POZYCJA W RANKINGU** Pozycja w rankingu stanowi identyfikator wiersza i jest niepowtarzalna dla każdego wiersza we wzorze. Podaje się ją w porządku numerycznym 1, 2, 3 itd., przy czym 1 oznacza największą AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji, 2 – drugą największą itd.

▼B

Kolumny	
0010	**KATEGORIA RYZYKA** Kategoria ryzyka (stopy procentowe, waluty obce, kredyty, papiery kapitałowe, towary), która w najbardziej odpowiedni sposób charakteryzuje pozycję. Instytucje zgłaszają następujące kody: IR – stopa procentowa FX – waluty obce CR – kredyty EQ – papiery kapitałowe CO – towary
0020	**PRODUKT** Wewnętrzna nazwa produktu lub grupy produktów zgodnie z wykazem produktów wymaganym na podstawie art. 19 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.
0030	**INSTRUMENT BAZOWY** Wewnętrzna nazwa instrumentu bazowego lub instrumentów bazowych w przypadku instrumentów pochodnych lub instrumentów w przypadku instrumentów niebędących instrumentem pochodnym.
0040	**WIELKOŚĆ POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI** Wielkość podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji zidentyfikowanej zgodnie z art. 14 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101, wyrażona w jednostkach określonych w kolumnie 0050.
0050	**MIARA WIELKOŚCI** Jednostka miary wielkości stosowana wewnętrznie w ramach procesu identyfikacji podlegającej wycenie pozycji o dużej koncentracji do wyliczenia wielkości pozycji o dużej koncentracji, o której mowa w kolumnie 0040. W przypadku pozycji w obligacjach lub papierach kapitałowych należy podać jednostkę stosowaną do celów wewnętrznego zarządzania ryzykiem, taką jak „liczba obligacji”, „liczba akcji” lub „wartość rynkowa”. W przypadku pozycji w instrumentach pochodnych należy podać jednostkę stosowano do celów wewnętrznego zarządzania ryzykiem, taką jak „PV01; EUR za przesunięcie równoległe krzywej rentowności o 1 punkt bazowy”.
0060	**WARTOŚĆ RYNKOWA** Wartość rynkowa pozycji.
0070	**OKRES OSTROŻNEGO WYJŚCIA** Okres ostrożnego wyjścia wyrażony jako liczba dni oszacowana na podstawie art. 14 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101.

▼B

Kolumny	
0080	**AVA Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI** Kwota AVA z tytułu pozycji o dużej koncentracji wyliczona zgodnie z art. 14 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2016/101 w odniesieniu do danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji.
0090	**KOREKTA WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU POZYCJI O DUŻEJ KONCENTRACJI** Kwota wszelkich korekt wartości godziwej dokonanych w celu odzwierciedlenia faktu, że pozycja zagregowana utrzymywana przez instytucję jest większa niż normalna wielkość obrotu lub większa niż wielkości pozycji stanowiące podstawę kwotowań lub transakcji, które są wykorzystywane do kalibracji ceny lub danych wejściowych stosowanych w modelu wyceny. Zgłaszana kwota musi odpowiadać kwocie, którą zastosowano do danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji.
0100	**RÓŻNICA Z TYTUŁU IPV** Suma nieskorygowanych kwot różnicy („różnica z tytułu IPV”) obliczonych na ostatni dzień miesiąca przypadający jak najbliżej dnia sprawozdawczego w ramach procesu niezależnej weryfikacji cen przeprowadzonego zgodnie z art. 105 ust. 8 CRR w odniesieniu do najlepszych dostępnych niezależnych danych dotyczących danej podlegającej wycenie indywidualnej pozycji o dużej koncentracji. Nieskorygowane kwoty różnicy dotyczą nieskorygowanych różnic między wycenami wygenerowanymi przez system transakcyjny a wycenami będącymi wynikiem comiesięcznego procesu IPV. W wyliczeniach różnicy z tytułu IPV nie uwzględnia się żadnych skorygowanych kwot różnicy wykazanych w księgach i rejestrach instytucji na ostatni dzień danego miesiąca.

7. C 33.00 – Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych według państwa kontrahenta (GOV)

7.1. UWAGI OGÓLNE

191. Informacje do celów wzoru C 33.00 obejmują wszystkie ekspozycje wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” zgodnie z definicją w pkt 42 lit. b) załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

192. Jeżeli ekspozycje wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR, ekspozycje wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych” są zawarte w różnych kategoriach ekspozycji zgodnie z art. 112 i 147 CRR, jak określono w instrukcjach na potrzeby wypełniania wzorów C 07.00, C 08.01 i C 08.02.

193. Na potrzeby przyporządkowania kategorii ekspozycji wykorzystywanych do obliczania wymogów kapitałowych zgodnie z CRR do sektora kontrahenta „sektor instytucji rządowych i samorządowych” przestrzega się tabeli 2 (metoda standardowa) i tabeli 3 (metoda IRB) zawartych w części 3 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

194. Informacje zgłasza się w odniesieniu do całkowitych zagregowanych ekspozycji (co oznacza sumę dla wszystkich krajów, w których bank ma ekspozycje wobec państwa) oraz w odniesieniu do każdego kraju na podstawie siedziby kontrahenta według lokalizacji bezpośredniego dłużnika.

▼B

195. Przypisania ekspozycji do kategorii ekspozycji lub do jurysdykcji dokonuje się bez uwzględniania technik ograniczania ryzyka kredytowego, a w szczególności bez uwzględniania efektów substytucyjnych. Jednakże obliczenia wartości ekspozycji i kwot ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji i każdej jurysdykcji uwzględniają wpływ technik ograniczania ryzyka kredytowego, w tym efektów substytucyjnych.

196. Zgłaszanie informacji dotyczących ekspozycji wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych" według jurysdykcji siedziby bezpośredniego kontrahenta innej niż krajowa jurysdykcja instytucji sprawozdającej podlega progom określonym w art. 6 ust. 3 niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

7.2. ZAKRES WZORU DOTYCZĄCEGO EKSPOZYCJI WOBEC „SEKTORA INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH"

197. Zakres wzoru GOV obejmuje bezpośrednie ekspozycje bilansowe, pozabilansowe oraz z tytułu instrumentów pochodnych wobec „sektora instytucji rządowych i samorządowych" w portfelach bankowym i handlowym. Ponadto wymagana jest również pozycja uzupełniająca dotycząca ekspozycji pośrednich w formie kredytowych instrumentów pochodnych sprzedanych w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych.

198. Ekspozycja jest ekspozycją bezpośrednią, jeżeli bezpośredni kontrahent jest podmiotem objętym definicją „sektora instytucji rządowych i samorządowych" przedstawioną w pkt 42 lit. b) załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.

199. Wzór jest podzielony na dwie sekcje. Pierwsza sekcja opiera się na podziale ekspozycji według ryzyka, podejścia regulacyjnego i kategorii ekspozycji, natomiast druga sekcja opiera się na podziale według rezydualnego termin zapadalności.

7.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI

Kolumny	Instrukcje
0010-0260	**EKSPOZYCJE BEZPOŚREDNIE**
0010-0140	**EKSPOZYCJE BILANSOWE**
0010	**Całkowita wartość bilansowa brutto aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi** Zagregowana wartość bilansowa brutto, określona zgodnie z częścią 1, pkt 34 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, dla wszystkich portfeli księgowych zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD zdefiniowanych w części 1, pkt 15–22 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego i wymienionych w kolumnach 0030 do 0120. Korekty z tytułu ostrożnej wyceny nie zmniejszają wartości bilansowej brutto ekspozycji w portfelu handlowym i portfelu bankowym wycenianych według wartości godziwej.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0020	**Całkowita wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi (po odliczeniu pozycji krótkich)** Zagregowana wartość bilansowa, określona zgodnie z częścią 1, pkt 27 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, dla wszystkich portfeli księgowych zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD zdefiniowanych w części 1, pkt 15–22 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego i wymienionych w kolumnach 0030 do 0120, po odliczeniu pozycji krótkich. Jeżeli instytucja posiada pozycję krótką dla tego samego rezydualnego terminu zapadalności i względem tego samego bezpośredniego kontrahenta, która to pozycja jest denominowana w tej samej walucie, wartość bilansową pozycji krótkiej kompensuje się z wartością bilansową pozycji bezpośredniej. Jeżeli otrzymana w ten sposób kwota netto jest kwotą ujemną, przypisuje się jej wartość zero. Jeżeli instytucja posiada pozycję krótką bez odpowiadającej jej pozycji bezpośredniej, na potrzeby tej kolumny przyjmuje się, że kwota tej pozycji krótkiej jest równa zero.
0030-0120	**AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI WEDŁUG PORTFELI KSIĘGOWYCH** Zagregowana wartość bilansowa aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi, zgodnie z definicją zawartą w wierszu powyżej niniejszej tabeli, wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, w podziale na portfele księgowe zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
0030	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu** MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 dodatek A
0040	**Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu** Art. 32 i 33 BAD; część 1 pkt 16 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; art. 8 ust. 1 lit. a) AD Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.
0050	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy** MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4
0060	**Aktywa finansowe wyznaczone jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy** MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5 i art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 6 AD
0070	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy** Art. 36 ust. 2 BAD; art. 8 ust. 1 lit. a) AD Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0080	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody** MSSF 7 pkt 8 lit. d); MSSF 9 pkt 4.1.2 A
0090	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały** Art. 8 ust. 1 lit. a) oraz art. 8 ust. 8 AD Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.
0100	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego** MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2; część 1 pkt 15 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego;
0110	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia** Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 pkt (i) i art. 8 ust. 2 AD; część 1 pkt 16 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.
0120	**Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu** Art. 37 BAD; art. 12 ust. 7 AD; część 1 pkt 16 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego; Podlegają zgłoszeniu przez instytucje tylko zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.
0130	**Pozycje krótkie** Wartość bilansowa pozycji krótkich zgodnie z definicją w MSSF 9 pkt BA.7 lit. b), jeżeli bezpośredni kontrahent należy do sektora instytucji rządowych i samorządowych zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika. Pozycje krótkie powstają, jeżeli instytucja sprzedaje papiery wartościowe nabyte w ramach transakcji kredytu z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu lub pożyczone w ramach transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych. Wartością bilansową jest wartość godziwa pozycji krótkich. Pozycje krótkie zgłasza się według przedziału rezydualnego terminu zapadalności, określonego w wierszach 0170 do 0230, oraz według bezpośredniego kontrahenta. Pozycje krótkie zgłaszane w tej kolumnie mogą być kompensowane z pozycjami o takim samym rezydualnym terminie zapadalności, których stroną jest ten sam bezpośredni kontrahent i które denominowane są w takiej samej walucie, jak zgłoszono w kolumnach 0030–0120, aby uzyskać pozycję netto zgłoszoną w kolumnie 0020.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0140	**W tym: pozycje krótkie z tytułu kredytów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu** Wartość bilansowa pozycji krótkich zgodnie z definicją w MSSF 9 pkt BA.7 lit. b), które powstają, gdy instytucja sprzedaje papiery wartościowe nabyte w ramach transakcji kredytu z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, a bezpośrednim kontrahentem tych papierów wartościowych jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, i które są ujęte w portfelach księgowych aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub aktywów finansowych z przeznaczeniem do obrotu (kolumny 0030 lub 0040). W kolumnie tej nie uwzględnia się pozycji krótkich, które powstają, gdy sprzedane papiery wartościowe zostały pożyczone w ramach transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych.
0150	**Skumulowana utrata wartości** Zagregowana skumulowana utrata wartości związana z aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi zgłoszonymi w kolumnach 0080 do 0120 (część 2 pkt 70 i 71 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego)
0160	**Skumulowana utrata wartości – w tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały** Zagregowana skumulowana utrata wartości związana z aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi zgłoszonymi w kolumnach 0080 i 0090.
0170	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego** Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 0050, 0060, 0070, 0080 i 0090 (część 2 pkt 69 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego).
0180	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego – w tym: z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy lub aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy** Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 0050, 0060 i 0070.
0190	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego – w tym: z tytułu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych według wartości godziwej przez kapitały** Suma skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanych z pozycjami zgłoszonymi w kolumnach 0080 i 0090.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0200-0230	**INSTRUMENTY POCHODNE** Bezpośrednie pozycje w instrumentach pochodnych zgłasza się w kolumnach 0200 do 0230. W odniesieniu do zgłaszania instrumentów pochodnych podlegających zarówno ryzyku kredytowemu kontrahenta, jak i narzutom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy.
0200-0210	**Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej** Wszystkie instrumenty pochodne z kontrahentem należącym do sektora instytucji rządowych i samorządowych o dodatniej wartości godziwej dla instytucji w dniu sprawozdawczym, niezależnie od tego, czy instrumenty te są wykorzystywane w ramach kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego, są przeznaczone do obrotu lub są ujęte w portfelu handlowym zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD. Instrumenty pochodne wykorzystywane w ramach zabezpieczenia ekonomicznego zgłasza się w tej pozycji, jeżeli są one ujęte w portfelach księgowych obejmujących pozycje przeznaczone do obrotu lub pozycje z przeznaczeniem do obrotu (część 2, pkt 120, 124, 125 oraz 137 do 140 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego).
0200	**Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej: Wartość bilansowa** Wartość bilansowa instrumentów pochodnych ujętych jako aktywa finansowe na sprawozdawczy dzień odniesienia. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, instrumenty pochodne, które należy zgłosić w tych kolumnach, obejmują instrumenty pochodne wyceniane według ceny nabycia lub według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub wartości rynkowej, ujęte w portfelu handlowym lub wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające.
0210	**Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej: Wartość nominalna** Zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, wartość nominalna, zgodnie z definicją w części 2, pkt 133 do 135 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, wszystkich instrumentów pochodnych nierozliczonych jeszcze na sprawozdawczy dzień odniesienia, których kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika, a ich wartość godziwa instrumentu pochodnego jest dodatnia dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia.
0220-0230	**Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej** Wszystkie instrumenty pochodne z kontrahentem należącym do sektora instytucji rządowych i samorządowych o ujemnej wartości godziwej dla instytucji w sprawozdawczym dniu odniesienia, niezależnie od tego, czy instrumenty te są wykorzystywane w ramach kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego lub są przeznaczone do obrotu lub są ujęte w portfelu handlowym zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD. Instrumenty pochodne wykorzystywane w ramach zabezpieczenia ekonomicznego zgłasza się w tej pozycji, jeżeli są one ujęte w portfelach księgowych obejmujących pozycje przeznaczone do obrotu lub pozycje z przeznaczeniem do obrotu (część 2, pkt 120, 124, 125 oraz 137 do 140 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego).

▼B

Kolumny	Instrukcje
0220	**Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej: Wartość bilansowa** Wartość bilansowa instrumentów pochodnych ujętych jako zobowiązania finansowe na sprawozdawczy dzień odniesienia. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, instrumenty pochodne, które należy zgłosić w tych kolumnach, obejmują instrumenty pochodne wyceniane według ceny nabycia lub według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub wartości rynkowej, ujęte w portfelu handlowym lub wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające.
0230	**Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej: Wartość nominalna** Zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, wartość nominalna, zgodnie z definicją w części 2, pkt 133 do 135 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, wszystkich instrumentów pochodnych nierozliczonych jeszcze na dzień odniesienia, których kontrahentem jest sektor instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika, a ich wartość godziwa instrumentu pochodnego jest dodatnia dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia.
0240-0260	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**
0240	**Wartość nominalna** Jeżeli bezpośrednim kontrahentem pozycji pozabilansowej jest sektor instytucji rządowych i samorządowych zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika – wartość nominalna zobowiązań i gwarancji finansowych, które nie są uznawane za instrumenty pochodne zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD (część 2, pkt 102–119 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego). Zgodnie z częścią 2 pkt 43 i 44 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego sektor instytucji rządowych i samorządowych jest bezpośrednim kontrahentem: a) w ramach udzielonej gwarancji finansowej, jeżeli jest bezpośrednim kontrahentem gwarantowanego instrumentu dłużnego, oraz b) w ramach udzielonego zobowiązania do udzielenia pożyczki i innego udzielonego zobowiązania, jeżeli jest kontrahentem, którego ryzyko kredytowe przejmuje instytucja sprawozdająca.
0250	**Rezerwy** Art. 4 ust. 6 lit. c) oraz „pozycje pozabilansowe” określone w art. 4, art. 27 ust. 11, art. 28 ust. 8 i art. 33 BAD; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii), lit. d) ppkt (ii), MSSF 9 pkt 5.5.20; MSR 37, MSSF 4, część 2.11 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego. Rezerwy z tytułu wszystkich ekspozycji pozabilansowych bez względu na sposób ich wyceny, z wyjątkiem ekspozycji wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9. Zgodnie z MSSF utratę wartości udzielonego zobowiązania do udzielenia pożyczki zgłasza się w kolumnie 150, w przypadku gdy instytucja nie jest w stanie odrębnie określić oczekiwanych strat kredytowych związanych z wykorzystaną i niewykorzystaną kwotą instrumentu dłużnego. W przypadku gdy połączone oczekiwane straty kredytowe dla tego instrumentu finansowego przekraczają wartość bilansową brutto elementu pożyczki w ramach tego instrumentu, pozostałe saldo oczekiwanych strat kredytowych zgłasza się jako rezerwę w kolumnie 0250.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0260	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego** W przypadku pozycji pozabilansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 – skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego (część 2 pkt 110 załącznika V do niniejszego rozporządzenia wykonawczego).
0270-280	**Pozycja uzupełniająca: kredytowe instrumenty pochodne sprzedane w związku z ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych** Należy zgłosić kredytowe instrumenty pochodne, które nie spełniają definicji gwarancji finansowych określonych w załączniku V część 2 pkt 58, których instytucja sprawozdająca udzieliła kontrahentom innym niż sektor instytucji rządowych i samorządowych i których ekspozycją referencyjną jest sektor instytucji rządowych i samorządowych. Kolumn tych nie zgłasza się dla ekspozycji w podziale według ryzyka, podejścia regulacyjnego i kategorii ekspozycji (wiersze 0020 do 0160).
0270	**Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej – wartość bilansowa** Zagregowana wartość bilansowa kredytowych instrumentów pochodnych sprzedanych w związku ze zgłoszonymi ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, których wartość godziwa jest dodatnia dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez uwzględniania korekt z tytułu ostrożnej wyceny. W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z MSSF kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością bilansową instrumentów pochodnych będących aktywami finansowymi na dzień sprawozdawczy. W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością godziwą instrumentów pochodnych o dodatniej wartości godziwej na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez względu na sposób ich ujęcia.
0280	**Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej – wartość bilansowa** Zagregowana wartość bilansowa kredytowych instrumentów pochodnych sprzedanych w związku ze zgłoszonymi ekspozycjami wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, których wartość godziwa jest ujemna dla instytucji na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez uwzględniania korekt z tytułu ostrożnej wyceny. W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z MSSF kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością bilansową instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami finansowymi na dzień sprawozdawczy. W przypadku instrumentów pochodnych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD kwota, którą należy zgłosić w tej kolumnie, jest wartością godziwą instrumentów pochodnych o ujemnej wartości godziwej na sprawozdawczy dzień odniesienia, bez względu na sposób ich ujęcia.
0290	**Wartość ekspozycji** Wartość ekspozycji dla ekspozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego. Dla ekspozycji w ramach metody standardowej: zob. art. 111 CRR. Dla ekspozycji w ramach metody IRB: zob. art. 166 CRR oraz art. 230 ust. 1 zdanie drugie CRR.

▼B

Kolumny	Instrukcje
	W odniesieniu do zgłaszania instrumentów pochodnych podlegających zarówno ryzyku kredytowemu kontrahenta, jak i narzutom kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy. Ekspozycji zgłoszonych w kolumnach 0270 i 0280 nie bierze się pod uwagę na potrzeby przedmiotowej kolumny, ponieważ wartość podaną w przedmiotowej kolumnie ustala się wyłącznie w oparciu o ekspozycje bezpośrednie.
0300	**Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ekspozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego. Dla ekspozycji w ramach metody standardowej: zob. art. 113 ust. 1–5 CRR. Dla ekspozycji w ramach metody IRB: zob. art. 153 ust. 1 i 3 CRR. Do celów zgłaszania ekspozycji bezpośrednich objętych zakresem art. 271 CRR i podlegających wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu zarówno ryzyka kredytowego kontrahenta, jak i ryzyka rynkowego – zob. instrukcje dotyczące podziału wierszy. Ekspozycje zgłoszone w kolumnach 0270 i 0280 nie są brane pod uwagę na potrzeby przedmiotowej kolumny, ponieważ wartość podaną w przedmiotowej kolumnie ustala się wyłącznie w oparciu o ekspozycje bezpośrednie.

Wiersze	Instrukcje
	PODZIAŁ EKSPOZYCJI WEDŁUG PODEJŚCIA REGULACYJNEGO
0010	**Ekspozycje całkowite** Suma ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, zgodnie z definicją w pkt 155–160 niniejszego załącznika.
0020-0155	**Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu** Suma ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, która jest ważona ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR. Ekspozycje podlegające ramom ryzyka kredytowego obejmują ekspozycje zarówno z portfela bankowego, jak i z portfela handlowego podlegające narzutowi kapitałowemu z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Ekspozycje bezpośrednie objęte zakresem art. 271 CRR, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu zarówno ryzyka kredytowego kontrahenta, jak i ryzyka rynkowego, zgłasza się zarówno w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego (0020–0155), jak i w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego (0160): ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego, a ekspozycje z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego.
0030	**Metoda standardowa** Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które są ważone ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR, w tym ekspozycje z portfela bankowego, w przypadku których ważenie ryzykiem zgodnie z tym rozdziałem uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta.

▼B

Wiersze	Instrukcje
0040	**Ekspozycje wobec rządów centralnych** Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są rządami centralnymi. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych" zgodnie z art. 112 i 114 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.
0050	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych** Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są samorządami regionalnymi lub władzami lokalnymi. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych" zgodnie z art. 112 i 115 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.
0060	**Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego** Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są podmiotami sektora publicznego. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego" zgodnie z art. 112 i 116 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.
0070	**Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych** Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są organizacjami międzynarodowymi. Ekspozycje te są przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych" zgodnie z art. 112 i 118 CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 07.00, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.
0075	**Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą standardową** Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych inne niż uwzględnione w wierszach 0040–0070 powyżej, które przypisano do klasy ekspozycji według metody standardowej zgodnie z art. 112 CRR do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych.
0080	**Metoda IRB** Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które są ważone ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 CRR, w tym ekspozycje z portfela bankowego, w przypadku których ważenie ryzykiem zgodnie z tym rozdziałem uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta.

▼B

Wiersze	Instrukcje
0090	**Ekspozycje wobec rządów centralnych** Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są rządami centralnymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych" zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.
0100	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]** Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są samorządami regionalnymi lub władzami lokalnymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych" zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.
0110	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych [ekspozycje wobec instytucji]** Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są samorządami regionalnymi lub władzami lokalnymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec instytucji" zgodnie z art. 147 ust. 4 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.
0120	**Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]** Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są podmiotami sektora publicznego zgodnie z art. 4 ust. 8 CRR, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych" zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. a) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.
0130	**Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego [ekspozycje wobec instytucji]** Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są podmiotami sektora publicznego zgodnie z art. 4 ust. 8 CRR, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec instytucji" zgodnie z art. 147 ust. 4 lit. b) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.

▼B

Wiersze	Instrukcje
0140	**Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych [ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych]** Ekspozycje wobec instytucji rządowych i samorządowych, które są organizacjami międzynarodowymi, przypisywane do kategorii ekspozycji „ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych" zgodnie z art. 147 ust. 3 lit. c) CRR, jak określono w instrukcjach dla wzoru C 08.01 i C 08.02, z wyjątkiem instrukcji dotyczących przeniesienia ekspozycji wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych do innych kategorii ekspozycji wskutek stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem efektów substytucyjnych w odniesieniu do ekspozycji, które to instrukcje nie mają zastosowania.
0155	**Inne ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych objęte metodą wewnętrznych rankingów** Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych inne niż uwzględnione w wierszach 0090–0140 powyżej, które przypisano do klasy ekspozycji według metody wewnętrznych rankingów zgodnie z art. 147 CRR do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych.
0160	**Ekspozycje podlegające ryzyku rynkowemu** Przedmiotowy wiersz obejmuje pozycje, dla których oblicza się jeden z następujących wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł IV CRR: — wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka pozycji zgodnie z art. 326 CRR; — wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka szczególnego lub ryzyka ogólnego zgodnie z częścią trzecią tytuł IV rozdział 5 CRR. Ekspozycje bezpośrednie objęte zakresem art. 271 CRR, które podlegają wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu zarówno ryzyka kredytowego kontrahenta, jak i ryzyka rynkowego, zgłasza się zarówno w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego (0020–0155), jak i w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego (0160): ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgłasza się w wierszach dotyczących ryzyka kredytowego, a ekspozycje z tytułu ryzyka rynkowego zgłasza się w wierszu dotyczącym ryzyka rynkowego.
0170-0230	**PODZIAŁ CAŁKOWITYCH EKSPOZYCJI WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI** Rezydualny termin zapadalności oblicza się jako dni między terminem zapadalności wynikającym z umowy a sprawozdawczym dniem odniesienia dla wszystkich pozycji. Ekspozycje wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych dzieli się według rezydualnego terminu zapadalności i przypisuje do następujących przedziałów: — **[0–3 miesiące [**: mniej niż 90 dni; — **[3 miesiące – 1 rok [**: co najmniej 90 dni, ale mniej niż 365 dni; — **[1 rok – 2 lata [**: co najmniej 365 dni, ale mniej niż 730 dni; — **[2 lata – 3 lata [**: co najmniej 730 dni, ale mniej niż 1 095 dni;

▼B

Wiersze	Instrukcje
	— **[3 lata – 5 lat [**: co najmniej 1 095 dni, ale mniej niż 1 825 dni; — **[5 lat – 10 lat [**: co najmniej 1 825 dni, ale mniej niż 3 650 dni; — **[10 lat i więcej**: co najmniej 3 650 dni. Jeżeli termin zapadalności wyznaczony w umowie przypada przed sprawozdawczym dniem odniesienia (tj. różnica między sprawozdawczym dniem odniesienia a terminem zapadalności ma wartość ujemną), ekspozycję przypisuje się do koszyka [0–3 miesiące]. Ekspozycje bez rezydualnego terminu zapadalności przypisuje się do koszyka rezydualnego terminu zapadalności w zależności od ich okresu wypowiedzenia lub innych postanowień umownych dotyczących zapadalności. Jeżeli nie wyznaczono żadnego okresu wypowiedzenia ani nie przyjęto żadnych postanowień umownych w kwestii zapadalności, ekspozycje przypisuje się do koszyka rezydualnego terminu zapadalności [10 lat i więcej].

8. POKRYCIE STRAT Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH (NPE LC)

8.1. UWAGI OGÓLNE

200. Wzory dotyczące pokrywania strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych zawierają informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych potrzebne do obliczenia wysokości wymogu w zakresie minimalnego pokrycia strat w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych, jak określono w art. 47a, 47b i 47c CRR.

201. Grupa wzorów obejmuje zestaw trzech wzorów:

a) obliczanie odliczeń z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (C 35.01): jest to wzór zawierający ogólne informacje na temat mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia, którą oblicza się jako różnicę między całkowitymi wymogami minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych a łącznymi rezerwami i korektami lub odliczeniami, których już dokonano. Wzór obejmuje zarówno ekspozycje nieobsługiwane, których nie objęto działaniami restrukturyzacyjnymi, jak i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane;

b) wymogi minimalnego pokrycia strat i wartości ekspozycji w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych, z wyłączeniem ekspozycji restrukturyzowanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR (C 35.02): w przedmiotowym wzorze oblicza się całkowite wymogi minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych, które nie są nieobsługiwanymi ekspozycjami restrukturyzowanymi, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, wskazując czynniki, jakie należy zastosować w odniesieniu do wartości ekspozycji na potrzeby tego obliczenia, biorąc pod uwagę to, czy ekspozycja jest zabezpieczona, czy też nie, a także uwzględniając czas, jaki upłynął od chwili, gdy ekspozycja stała się ekspozycją nieobsługiwaną;

c) wymogi minimalnego pokrycia strat i wartości ekspozycji w przypadku nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR (C 35.03): w przedmiotowym wzorze oblicza się całkowite wymogi minimalnego pokrycia strat z tytułu nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, wskazując czynniki, jakie należy zastosować w odniesieniu do wartości ekspozycji na potrzeby tego obliczenia, biorąc pod uwagę to, czy ekspozycja jest zabezpieczona, czy też nie, a także uwzględniając czas, jaki upłynął od chwili, gdy ekspozycja stała się ekspozycją nieobsługiwaną.

▼B

202. Wymóg minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych ma zastosowanie do (i) ekspozycji powstałych w dniu 26 kwietnia 2019 r. i później, które stały się ekspozycjami nieobsługiwanymi, oraz (ii) ekspozycji powstałych przed dniem 26 kwietnia 2019 r. i zmienionych po tym dniu w sposób skutkujący zwiększeniem ich wartości wobec dłużnika (art. 469a CRR), które stały się ekspozycjami nieobsługiwanymi.

203. Instytucje obliczają kwotę odliczeń z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z art. 47c ust. 1 lit. a) i b) CRR, uwzględniając wymogi minimalnego pokrycia strat oraz łączne rezerwy i korekty lub odliczenia na poziomie pojedynczej ekspozycji („dla danej transakcji"), a nie na poziomie dłużnika ani portfela.

204. Na potrzeby obliczania odliczeń z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych instytucje dokonują rozróżnienia między niezabezpieczoną a zabezpieczoną częścią ekspozycji nieobsługiwanej zgodnie z art. 47c ust. 1 CRR. W tym celu instytucje zgłaszają wartości ekspozycji i wymogi minimalnego pokrycia strat odrębnie dla niezabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych i dla zabezpieczonej części tych ekspozycji.

205. Na potrzeby przyporządkowania odpowiednich mających zastosowanie wskaźników i obliczania wymogów minimalnego pokrycia strat instytucje klasyfikują zabezpieczoną część ekspozycji nieobsługiwanych w zależności od rodzaju ochrony kredytowej zgodnie z art. 47c ust. 3 CRR w następujący sposób: (i) „zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony, o którym mowa w art. 201", (ii) „zabezpieczona inną ochroną kredytową rzeczywistą lub nierzeczywistą" lub (iii) „gwarantowana lub ubezpieczona przez oficjalną agencję kredytów eksportowych". Jeżeli ekspozycja nieobsługiwana jest zabezpieczona więcej niż jednym rodzajem ochrony kredytowej, właściwą dla niej wartość ekspozycji przypisuje się stosownie do jakości ochrony kredytowej, począwszy od ochrony o najwyższej jakości.

8.2. C 35.01 – OBLICZANIE ODLICZEŃ Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH (NPE LC1)

8.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010 – 0100	**Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej** „Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej" oznacza czas w latach, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej do dnia odniesienia. W odniesieniu do zakupionych ekspozycji nieobsługiwanych czas w latach liczy się od dnia pierwotnego zaklasyfikowania tych ekspozycji jako nieobsługiwane, a nie od dnia ich zakupu. Instytucje zgłaszają dane na temat ekspozycji, w przypadku których dzień odniesienia przypada w odpowiednim przedziale czasu odpowiadającym mierzonemu w latach okresowi po sklasyfikowaniu ekspozycji jako nieobsługiwane, niezależnie od jakichkolwiek zastosowanych działań restrukturyzacyjnych. W przypadku przedziału „> X lat, <= Y lat" instytucje zgłaszają dane na temat ekspozycji, w przypadku których dzień odniesienia odpowiada okresowi między pierwszym a ostatnim dniem roku Y po sklasyfikowaniu tych ekspozycji jako nieobsługiwane.

▼B

Kolumny	Instrukcje
0110	**Ogółem** Instytucje zgłaszają sumę wszystkich kolumn od 0010 do 0100.

Wiersze	Instrukcje
0010	**Mająca zastosowanie kwota niedoboru pokrycia** Art. 47c ust. 1 CRR Na potrzeby obliczania mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia instytucje odliczają rezerwy i korekty lub odliczenia razem (ograniczone) (wiersz 0080) od całkowitego wymogu minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (wiersz 0020). Mająca zastosowanie kwota niedoboru pokrycia (tj. niedobór w zakresie całkowitego wymogu minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych) nie może być mniejsza niż zero.
0020	**Całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych** Art. 47c ust. 1 lit. a) CRR Na potrzeby obliczania całkowitego wymogu minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych instytucje sumują minimalne wymogi pokrycia strat z tytułu niezabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych (wiersz 0030) z minimalnymi wymogami pokrycia strat z tytułu zabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych (wiersz 0040).
0030	**Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych** Art. 47c ust. 1 li. a) ppkt (i), art. 47c ust. 2, art. 47c ust. 6 CRR Instytucja zgłasza całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat z tytułu niezabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych, tj. sumę uzyskaną w wyniku obliczeń przeprowadzonych na poziomie ekspozycji. Kwota zgłaszana w każdej kolumnie odpowiada sumie kwot zgłoszonych w odpowiednich kolumnach w wierszu 0020 wzoru C 35.02 i w wierszu 0020 wzoru 35.03 (w stosownych przypadkach).
0040	**Zabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych** Art. 47c ust. 1 lit. a) ppkt (ii), art. 47c ust. 3, art. 47c ust. 4, art. 47c ust. 6 CRR Instytucje zgłaszają całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat z tytułu zabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych, tj. sumę uzyskaną w wyniku obliczeń przeprowadzonych na poziomie ekspozycji. Kwota zgłaszana w każdej kolumnie odpowiada sumie kwot zgłoszonych w odpowiednich kolumnach w wierszach 0030–0050 wzoru C 35.02 i w wierszach 0030–0040 wzoru 35.03 (w stosownych przypadkach).
0050	**Wartość ekspozycji** Art. 47a ust. 2 CRR Instytucje zgłaszają całkowitą wartość ekspozycji dla ekspozycji nieobsługiwanych obejmującą zarówno ekspozycje niezabezpieczone, jak i ekspozycje zabezpieczone. Wartość ta odpowiada sumie wiesza 0060 i wiersza 0070.

▼B

Wiersze	Instrukcje
0060	**Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych** Art. 47a ust. 2 i art. 47c ust. 1 CRR
0070	**Zabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych** Art. 47a ust. 2 i art. 47c ust. 1 CRR
0080	**Rezerwy i korekty lub odliczenia razem (ograniczone)** Instytucje zgłaszają ograniczoną kwotę sumy pozycji figurujących w wierszach 0100–0150 zgodnie z art. 47c ust. 1 lit. b) CRR. Maksymalny poziom ograniczonych rezerw i korekt lub odliczeń odpowiada kwocie wymogu minimalnego pokrycia strat na poziomie ekspozycji. Ograniczoną kwotę oblicza się osobno dla każdej ekspozycji jako mniejszą z następujących dwóch kwot: kwoty wymogu minimalnego pokrycia strat z tytułu danej ekspozycji oraz kwoty rezerw i korekt lub odliczeń razem dla tej samej ekspozycji.
0090	**Rezerwy i korekty lub odliczenia razem (nieograniczone)** Instytucje zgłaszają sumę nieograniczonej kwoty pozycji figurujących w wierszach 0100–0150 zgodnie z art. 47c ust. 1 lit. b) CRR. Kwota rezerw i korekt lub odliczeń (nieograniczona) nie ogranicza się wyłącznie do kwoty wymogu minimalnego pokrycia strat na poziomie ekspozycji.
0100	**Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego** Art. 47c ust. 1 lit. b) ppkt (i) CRR
0110	**Dodatkowe korekty wyceny** Art. 47c ust. 1 lit. b) ppkt (ii) CRR
0120	**Inne redukcje funduszy własnych** Art. 47c ust. 1 lit. b) ppkt (iii) CRR
0130	**Kwota niedoboru pokrycia w przypadku stosowania metody IRB** Art. 47c ust. 1 lit. b) ppkt (iv) CRR
0140	**Różnica między ceną zakupu a kwotą należną od dłużnika** Art. 47c ust. 1 lit. b) ppkt (v) CRR
0150	**Kwoty spisane przez instytucję od czasu sklasyfikowania danej ekspozycji jako nieobsługiwanej** Art. 47c ust. 1 lit. b) ppkt (vi) CRR

▼B

8.3. C 35.02 – WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPOZYCJI W PRZYPADKU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH, Z WYŁĄCZENIEM EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 CRR (NPE LC2)

8.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010 – 0100	**Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej** „Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej” oznacza czas w latach, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej. Instytucje zgłaszają dane na temat ekspozycji, w przypadku których dzień odniesienia przypada w odpowiednim przedziale czasu odpowiadającym mierzonemu w latach okresowi po sklasyfikowaniu ekspozycji jako nieobsługiwane, niezależnie od jakichkolwiek zastosowanych działań restrukturyzacyjnych. W przypadku przedziału „> X lat, <= Y lat” instytucje zgłaszają dane na temat ekspozycji, w przypadku których dzień odniesienia odpowiada okresowi między pierwszym a ostatnim dniem roku Y po sklasyfikowaniu tych ekspozycji jako nieobsługiwane.
0110	**Ogółem** Instytucje zgłaszają sumę wszystkich kolumn od 0010 do 0100.

Wiersze	Instrukcje
0010	**Całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat** Art. 47c ust. 1 lit. a) CRR Na potrzeby obliczania całkowitego wymogu minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych, z wyłączeniem ekspozycji restrukturyzowanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, instytucje sumują wymóg minimalnego pokrycia strat z tytułu niezabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych (wiersz 0020) z wymogiem minimalnego pokrycia strat z tytułu zabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych (wiersze 0030–0050).
0020	**Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych** Art. 47c ust. 1 lit. a) ppkt (i), art. 47c ust. 2 CRR Wymóg minimalnego pokrycia strat oblicza się poprzez przemnożenie zsumowanych wartości ekspozycji w wierszu 0070 przez odpowiedni współczynnik dla poszczególnych kolumn.
0030	**Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej** Art. 47c ust. 1 lit. a) ppkt (ii) i art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), d), f), h) oraz i) CRR Wymóg minimalnego pokrycia strat oblicza się poprzez przemnożenie zsumowanych wartości ekspozycji w wierszu 0080 przez odpowiedni współczynnik dla poszczególnych kolumn.
0040	**Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej** Art. 47c ust. 1 lit. a) ppkt (ii) i art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), e) i g) CRR Wymóg minimalnego pokrycia strat oblicza się poprzez przemnożenie zsumowanych wartości ekspozycji w wierszu 0090 przez odpowiedni współczynnik dla poszczególnych kolumn.

▼B

Wiersze	Instrukcje
0050	**Część ekspozycji nieobsługiwanych gwarantowana lub ubezpieczona przez oficjalną agencję kredytów eksportowych** Art. 47c ust. 4 CRR Wymóg minimalnego pokrycia strat oblicza się poprzez przemnożenie zsumowanych wartości ekspozycji w wierszu 0100 przez odpowiedni współczynnik dla poszczególnych kolumn.
0060	**Wartość ekspozycji** Art. 47a ust. 2 CRR Na potrzeby obliczeń wartości wiersza 0060 instytucje sumują wartości ekspozycji zgłoszone w odniesieniu do niezabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych (wiersz 0070), części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej nieruchomością lub stanowiącej kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony (wiersz 0080), części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej inną ochroną kredytową rzeczywistą lub nierzeczywistą (wiersz 0090) i części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej lub ubezpieczonej przez oficjalną agencję kredytów eksportowych (wiersz 0100).
0070	**Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych** Art. 47a ust. 2, art. 47c ust. 1, art. 47c ust. 2 CRR Instytucje zgłaszają całkowitą wartość niezabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych w podziale na czas, jaki upłynął od momentu uznania tych ekspozycji za nieobsługiwane.
0080	**Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej** Art. 47a ust. 2, art. 47c ust. 1 i art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), d), f), h) oraz i) CRR Instytucje zgłaszają całkowitą wartość ekspozycji dla części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej nieruchomością zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR lub stanowiącej kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej, o którym mowa w art. 201 CRR.
0090	**Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej** Art. 47a ust. 2, art. 47c ust. 1 i art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), e) i g) CRR Instytucje zgłaszają całkowitą wartość ekspozycji dla części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej zgodnie z częścią trzecią rozdział II CRR.
0100	**Część ekspozycji nieobsługiwanych gwarantowana lub ubezpieczona przez oficjalną agencję kredytów eksportowych** Art. 47a ust. 2 i art. 47c ust. 4 CRR Instytucje zgłaszają całkowitą wartość ekspozycji dla części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej lub ubezpieczonej przez oficjalną agencję kredytów eksportowych lub gwarantowanych bądź kontrgwarantowanych przez innego uznanego dostawcę ochrony, o którym mowa w art. 47c ust. 4 CRR.

▼B

8.4. C 35.03 – WYMOGI MINIMALNEGO POKRYCIA STRAT I WARTOŚCI EKSPOZYCJI W PRZYPADKU NIEOBSŁUGIWANYCH EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH, KTÓRE SĄ OBJĘTE ART. 47C UST. 6 CRR (NPE LC3)

8.4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Instrukcje
0010 – 0100	**Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej** „Czas, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej” oznacza czas w latach, jaki upłynął od momentu zaklasyfikowania ekspozycji jako nieobsługiwanej. Instytucje zgłaszają dane na temat ekspozycji, w przypadku których dzień odniesienia przypada w odpowiednim przedziale czasu odpowiadającym mierzonemu w latach okresowi po sklasyfikowaniu ekspozycji jako nieobsługiwane, niezależnie od jakichkolwiek zastosowanych działań restrukturyzacyjnych. W przypadku przedziału „> X lat, <= Y lat” instytucje zgłaszają dane na temat ekspozycji, w przypadku których dzień odniesienia odpowiada okresowi między pierwszym a ostatnim dniem roku Y po sklasyfikowaniu tych ekspozycji jako nieobsługiwane.
0110	**Ogółem** Instytucje zgłaszają sumę wszystkich kolumn od 0010 do 0100.

Wiersze	Instrukcje
0010	**Całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat** Art. 47c ust. 1 lit. a) i art. 47c ust. 6 CRR Na potrzeby obliczeń całkowitego wymogu minimalnego pokrycia strat z tytułu nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, instytucje sumują wymogi minimalnego pokrycia strat dla niezabezpieczonej części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych (wiersz 0020), części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej nieruchomością lub stanowiącej kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony (wiersz 0030) i części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej inną ochroną kredytową rzeczywistą lub nierzeczywistą (wiersz 0040).
0020	**Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych** Art. 47c ust. 1 li. a) ppkt (i), art. 47c ust. 2, art. 47c ust. 6 CRR Instytucje zgłaszają całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat z tytułu niezabezpieczonej części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, tj. sumę uzyskaną w wyniku obliczeń przeprowadzonych na poziomie ekspozycji.
0030	**Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej** Art. 47c ust. 1 lit. a) ppkt (ii) i art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), d), f), h) oraz i), art. 47c ust. 6 CRR Instytucje zgłaszają całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat dla części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej nieruchomością zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR lub stanowiącej kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej, o którym mowa w art. 201 CRR, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, tj. sumę obliczeń dokonanych na poziomie ekspozycji.

▼B

Wiersze	Instrukcje
0040	**Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej** Art. 47c ust. 1 lit. a) ppkt (ii), art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), e) i g), art. 47c ust. 6 CRR Instytucje zgłaszają całkowity wymóg minimalnego pokrycia strat z tytułu części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą lub nierzeczywistą, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, tj. sumę uzyskaną w wyniku obliczeń przeprowadzonych na poziomie ekspozycji.
0050	**Wartość ekspozycji** Art. 47a ust. 2 i art. 47c ust. 6 CRR Na potrzeby obliczeń wartości ekspozycji instytucje sumują, w stosownych przypadkach, wartości ekspozycji dla niezabezpieczonej części ekspozycji nieobsługiwanych (wiersz 0060), części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej nieruchomością lub stanowiącej kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony (wiersz 0070) oraz części ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczonej inną ochroną kredytową rzeczywistą lub nierzeczywistą (wiersz 0120).
0060	**Niezabezpieczona część ekspozycji nieobsługiwanych** Art. 47a ust. 2, art. 47c ust. 1, art. 47c ust. 2, art. 47c ust. 6 CRR Instytucje zgłaszają całkowitą wartość ekspozycji dla niezabezpieczonej części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem drugiego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej (> 1 rok; <= 2 lata).
0070	**Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona nieruchomością lub stanowiąca kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej** Art. 47a ust. 2, art. 47c ust. 1 i art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), d), f), h) oraz i), art. 47c ust. 6 CRR Instytucje zgłaszają całkowitą wartość ekspozycji dla części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, zabezpieczonej nieruchomością zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR lub stanowiącej kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej, o którym mowa w art. 201 CRR.
0080	**> 2 i <= 3 lata po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana** Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, zabezpieczonych nieruchomością lub stanowiących kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem trzeciego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.
0090	**> 3 i <= 4 lata po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana** Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, zabezpieczonych nieruchomością lub stanowiących kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem czwartego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.

▼B

Wiersze	Instrukcje
0100	**> 4 i <= 5 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana** Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, zabezpieczonych nieruchomością lub stanowiących kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem piątego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.
0110	**> 5 i <= 6 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana** Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, zabezpieczonych nieruchomością lub stanowiących kredyt na nieruchomość mieszkalną gwarantowany przez uznanego dostawcę ochrony kredytowej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem szóstego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.
0120	**Część ekspozycji nieobsługiwanych zabezpieczona innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej** Art. 47c ust. 1, art. 47c ust. 3 lit. a), b), c), e) i g), art. 47c ust. 6 CRR Instytucje zgłaszają całkowitą wartość ekspozycji dla części restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, zabezpieczonej innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR.
0130	**> 2 i <= 3 lata po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana** Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, zabezpieczonych innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem trzeciego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.
0140	**> 3 i <= 4 lata po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana** Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, zabezpieczonych innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem czwartego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.
0150	**> 4 i <= 5 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana** Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, zabezpieczonych innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem piątego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.
0160	**> 5 i <= 6 lat po sklasyfikowaniu jako ekspozycja nieobsługiwana** Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji dla restrukturyzowanych ekspozycji nieobsługiwanych, które są objęte art. 47c ust. 6 CRR, zabezpieczonych innymi rodzajami ochrony kredytowej rzeczywistej lub nierzeczywistej, jeżeli pierwszym działaniem restrukturyzacyjnym ekspozycję objęto między pierwszym a ostatnim dniem szóstego roku po sklasyfikowaniu danej ekspozycji jako ekspozycji nieobsługiwanej.

▼B

ZAŁĄCZNIK III

SPRAWOZDAWCZOŚĆ DOTYCZĄCA INFORMACJI FINANSOWYCH ZGODNIE Z MSSF

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	**KOD WZORU**	**NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY**
		CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]
		Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	F 01.01	Bilans: aktywa
1.2	F 01.02	Bilans: zobowiązania
1.3	F 01.03	Bilans: kapitał własny
2	F 02.00	**Rachunek zysków i strat**
3	F 03.00	**Sprawozdanie z całkowitych dochodów**
		Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów
4.1	F 04.01	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2.1	F 04.02.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.2.2	F 04.02.2	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3.1	F 04.03.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
4.4.1	F 04.04.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego
4.5	F 04.05	Podporządkowane aktywa finansowe
5.1	F 05.01	**Kredyty i zaliczki inne niż aktywa przeznaczone do obrotu, znajdujące się w obrocie lub przeznaczone do sprzedaży według produktów**
6.1	F 06.01	**Podział kredytów i zaliczek innych niż aktywa przeznaczone do obrotu, znajdujące się w obrocie lub przeznaczone do sprzedaży na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE**
		Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane
7.1	F 07.01	Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane

▼B

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	**KOD WZORU**	**NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY**
		Podział zobowiązań finansowych
8.1	F 08.01	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8.2	F 08.02	Podporządkowane zobowiązania finansowe
		Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.1.1	F 09.01.1	Ekspozycje pozabilansowe: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.2	F 09.02	Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
10	F 10.00	**Instrumenty pochodne – z przeznaczeniem do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne**
		Rachunkowość zabezpieczeń
11.1	F 11.01	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
11.3	F 11.03	Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi: podział według portfeli księgowych i według rodzajów zabezpieczeń
11.4	F 11.04	Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej
		Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe
12.1	F 12.01	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe
12.2	F 12.02	Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto)
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje
13.1	F 13.01	Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu
13.2.1	F 13.02.1	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na sprawozdawczy dzień odniesienia]
13.3.1	F 13.03.1	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie
14	F 14.00	**Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej**
15	F 15.00	**Zaprzestanie ujmowania i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi**
		Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat
16.1	F 16.01	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów
16.2	F 16.02	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.3	F 16.03	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według instrumentu

▼B

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	**KOD WZORU**	**NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY**
16.4	F 16.04	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według ryzyka
16.4.1	F 16.04.1	Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.5	F 16.05	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.6	F 16.06	Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
16.7	F 16.07	Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych
16.8	F 16.08	Pozostałe koszty administracyjne
		Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans
17.1	F 17.01	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Aktywa
17.2	F 17.02	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Ekspozycje pozabilansowe – udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
17.3	F 17.03	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Zobowiązania
		Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18	F 18.00	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18.1	F 18.01	Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych – kredyty i zaliczki według sektorów kontrahenta
18.2	F 18.02	Kredyty na nieruchomości komercyjne i dodatkowe informacje na temat kredytów zabezpieczonych nieruchomościami
19	F 19.00	**Ekspozycje restrukturyzowane**
		CZĘŚĆ 2 [KWARTALNA Z PROGIEM: CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA LUB NIEUWZGLĘDNIANIE W SPRAWOZDAWCZOŚCI]
		Podział pod względem geograficznym
20.1	F 20.01	Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.2	F 20.02	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.3	F 20.03	Podział głównych pozycji w rachunku zysków i strat pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.4	F 20.04	Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.5	F 20.05	Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

▼B

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	**KOD WZORU**	**NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY**
20.6	F 20.06	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.7.1	F 20.07.1	Podział kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
21	F 21.00	**Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu**
		Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe
22.1	F 22.01	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności
22.2	F 22.02	Aktywa zaangażowane w świadczone usługi
		Kredyty i zaliczki: informacje dodatkowe
23.1	F 23.01	Kredyty i zaliczki: Liczba instrumentów
23.2	F 23.02	Kredyty i zaliczki: Dodatkowe informacje na temat wartości bilansowych brutto
23.3	F 23.03	Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami: Podział według wskaźników LTV
23.4	F 23.04	Kredyty i zaliczki: Dodatkowe informacje na temat skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
23.5	F 23.05	Kredyty i zaliczki: Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe
23.6	F 23.06	Kredyty i zaliczki: Skumulowane należności częściowo spisane
		Kredyty i zaliczki: Przepływy ekspozycji nieobsługiwanych, utraty wartości i spisań od końca ostatniego roku obrachunkowego
24.1	F 24.01	Kredyty i zaliczki: Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
24.2	F 24.02	Kredyty i zaliczki: Przepływ utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
24.3	F 24.03	Kredyty i zaliczki: Wpływy i spisania ekspozycji nieobsługiwanych
		Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie i w drodze postępowań egzekucyjnych
25.1	F 25.01	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy i wypływy
25.2	F 25.02	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe: Rodzaj uzyskanego zabezpieczenia
25.3	F 25.03	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”
26	F 26.00	**Zarządzanie działaniami restrukturyzacyjnymi i jakość działań restrukturyzacyjnych**

▼B

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO MSSF W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	**KOD WZORU**	**NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY**
		CZĘŚĆ 3 [PÓŁROCZNA]
		Działalność pozabilansowa: udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji
30.1	F 30.01	Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji
30.2	F 30.02	Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności
		Jednostki powiązane
31.1	F 31.01	Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne
31.2	F 31.02	Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z
		CZĘŚĆ 4 [ROCZNA]
		Struktura grupy
40.1	F 40.01	Struktura grupy: poszczególne podmioty
40.2	F 40.02	Struktura grupy: poszczególne instrumenty
		Wartość godziwa
41.1	F 41.01	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego
41.2	F 41.02	Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej
42	F 42.00	**Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny**
43	F 43.00	**Rezerwy**
		Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze
44.1	F 44.01	Składniki aktywów i zobowiązań netto programu określonych świadczeń
44.2	F 44.02	Zmiany w zobowiązaniach z tytułu programu o zdefiniowanym świadczeniu
44.3	F 44.03	Koszty personelu według rodzaju świadczeń
44.4	F 44.04	Koszty personelu według struktury i kategorii personelu
		Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat
45.1	F 45.01	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego
45.2	F 45.02	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży oraz inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych
45.3	F 45.03	Inne przychody i koszty operacyjne
46	F 46.00	**Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym**
47	F 47.00	**Średni czas trwania i średni okres odzyskania środków**

▼B

1. **Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]**

1.1 **Aktywa**

		Odniesienia	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
				Załącznik V część 1 pkt 27
				0010
0010	**Środki pieniężne, salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*MSR 1 pkt 54 lit. i)*		
0020	Gotówka w kasie	*Załącznik V część 2 pkt 1*		
0030	Saldo gotówkowe w bankach centralnych	*Załącznik V część 2 pkt 2*		
0040	Inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 3*	5	
0050	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**	*MSSF 9 załącznik A*		
0060	Instrumenty pochodne	*MSSF 9 załącznik A*	10	
0070	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*	4	
0080	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0090	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0096	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4*	4	
0097	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*	4	
0098	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0099	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0100	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*	4	
0120	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0130	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0141	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**	*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*	4	
0142	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*	4	
0143	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0144	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	

▼B

		Odniesienia	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
				Załącznik V część 1 pkt 27
				0010
0181	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*	4	
0182	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0183	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0240	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22*	11	
0250	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	*MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8*		
0260	**Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych**	*MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4*	40	
0270	**Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe**			
0280	Rzeczowe aktywa trwałe	*MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a); MSSF 16 pkt 47 lit. a)*	21, 42	
0290	Nieruchomości inwestycyjne	*MSR 40 pkt 5; MSR 1 pkt 54 lit. b); MSSF 16,48*	21, 42	
0300	**Wartości niematerialne i prawne**	*MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR*		
0310	Wartość firmy	*MSSF 3 pkt B67 lit. d); art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR*		
0320	Inne wartości niematerialne i prawne	*MSR 38 pkt 8, 118; MSSF 16 pkt 47 lit. a)*	21, 42	
0330	**Aktywa z tytułu podatku dochodowego**	*MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)*		
0340	Bieżące należności podatkowe	*MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5*		
0350	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	*MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR*		
0360	**Inne aktywa**	*Załącznik V część 2 pkt 5*		
0370	**Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży**	*MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7*		
0380	**AKTYWA RAZEM**	*MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6*		

▼B

1.2 **Zobowiązania**

		Odniesienia	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
				Załącznik V część 1 pkt 27
				0010
0010	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu**	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6*	8	
0020	Instrumenty pochodne	*MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)*	10	
0030	Pozycje krótkie	*MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)*	8	
0040	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	8	
0050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	8	
0060	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	8	
0070	**Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2*	8	
0080	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	8	
0090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	8	
0100	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	8	
0110	**Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*	8	
0120	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	8	
0130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	8	
0140	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	8	
0150	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26*	11	
0160	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	*MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8*		
0170	**Rezerwy**	*MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)*	43	

▼B

		Odniesienia	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
				Załącznik V część 1 pkt 27
				0010
0180	Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	*MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 9*	43	
0190	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	*MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 10*	43	
0200	Restrukturyzacja	*MSR 37.71*	43	
0210	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe	*MSR 37 pkt 14, załącznik C, przykłady 6 i 10*	43	
0220	Udzielone zobowiązania i gwarancje	*MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c), d), pkt 9.5.5, pkt 9.B2.5; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 11*	91243	
0230	Inne rezerwy	*MSR 37 pkt 14*	43	
0240	**Zobowiązania podatkowe**	*MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)*		
0250	Bieżące zobowiązania podatkowe	*MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5*		
0260	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	*MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR*		
0270	**Kapitał podstawowy płatny na żądanie**	*MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 12*		
0280	**Inne zobowiązania**	*Załącznik V część 2 pkt 13*		
0290	**Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży**	*MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14*		
0300	**ZOBOWIĄZANIA RAZEM**	*MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6*		

▼B

1.3 **Kapitał własny**

		Odniesienia	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
				0010
0010	**Kapitał**	*MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD*	46	
0020	Kapitał wpłacony	*MSR 1 pkt 78 lit. e)*		
0030	Niewniesiony kapitał zadeklarowany			
0040	**Premia emisyjna**	*MSR 1 pkt 78 lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR*	46	
0050	**Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał**	*Załącznik V część 2 pkt 18–19*	46	
0060	Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	*MSR 32 pkt 28–29; Załącznik V część 2 pkt 18*		
0070	Inne wyemitowane instrumenty kapitałowe	*Załącznik V część 2 pkt 19*		
0080	**Pozostałe udziały kapitałowe**	*MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 20*		
0090	**Skumulowane inne całkowite dochody**	*art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR*	46	
0095	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	*MSR 1 pkt 82A lit. a)*		
0100	*Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe*	*MSR 16 pkt 39–41*		
0110	*Wartości niematerialne i prawne*	*MSR 38 pkt 85–87*		
0120	*Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach*	*MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 120 lit. c)*		
0122	*Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży*	*MSSF 5 pkt 38, WS Przykład 12*		
0124	*Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych*	*MSR 1 WS6; MSR 28 pkt 10*		
0320	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody*	*MSR 1 pkt 7 lit. d); MSSF 9 pkt 5.7.5, B5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 21*		

▼B

		Odniesienia	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
				0010
0330	*Nieefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody*	*MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5; pkt 6.5.3; MSSF 7 pkt 24C; Załącznik V część 2 pkt 22*		
0340	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana]*	*MSSF 9 pkt 5.7.5; lit. b); Załącznik V część 2 pkt 22*		
0350	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]*	*MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5, pkt 6.5.8 lit. a), załącznik V część 2 pkt 57*		
0360	*Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ich ryzyku kredytowym*	*MSR 1 pkt 7 lit. f); MSSF 9 pkt 5.7.7; załącznik V część 2 pkt 23*		
0128	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty	*MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (ii)*		
0130	*Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]*	*MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii), (iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), (iv), pkt 24E lit. a); Załącznik V część 2 pkt 24*		
0140	*Przeliczenie waluty obcej*	*MSR 21 pkt 52 lit. b); MSR 21 pkt 32, 38–49*		
0150	*Zabezpieczające instrumenty pochodne. Rezerwa z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych [efektywna część]*	*MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii)(iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 25*		
0155	*Zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody*	*MSR 1 pkt 7 lit. da) MSSF 9 pkt 4.1.2A; 5.7.10; Załącznik V część 2 pkt 26*		
0165	*Instrumenty zabezpieczające [elementy niewyznaczone]*	*MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c); Załącznik V część 2 pkt 60*		
0170	*Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży*	*MSSF 5 pkt 38, WS Przykład 12*		

▼B

		Odniesienia	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
				0010
0180	*Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych*	*MSR 1 WS6; MSR 28 pkt 10*		
0190	**Zyski zatrzymane**	*art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR*		
0200	**Kapitał z aktualizacji wyceny**	*MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8; Załącznik V część 2 pkt 28*		
0210	**Pozostałe kapitały rezerwowe**	*MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)*		
0220	Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności	*MSR 28.11; Załącznik V część 2 pkt 29*		
0230	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 29*		
0240	(-) **Akcje własne**	*MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 30*	46	
0250	**Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej**	*MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)*	2	
0260	(-) **Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego**	*MSR 32 pkt 35*		
0270	**Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]**	*MSR 1 pkt 54 lit. q)*		
0280	Skumulowane inne całkowite dochody	*art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR*	46	
0290	Inne pozycje		46	
0300	**KAPITAŁ WŁASNY RAZEM**	*MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6*	46	
0310	**KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM**	*MSR 1 WS6*		

▼B

2. **Rachunek zysków i strat**

		Odniesienia	*Podział w tabeli*	Bieżący okres
				0010
0010	**Przychody odsetkowe**	*MSR 1.97; Załącznik V część 2 pkt 31*	16	
0020	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 33, 34*		
0025	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1*		
0030	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)*		
0041	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	*MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.10–11; MSSF 9 pkt 4.1.2A*		
0051	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	*MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2*		
0070	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej	*MSSF 9 załącznik A; B6.6.16; Załącznik V część 2 pkt 35*		
0080	Inne aktywa	*Załącznik V część 2 pkt 36*		
0085	Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań	*MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 37*		
0090	**(Koszty odsetkowe)**	*MSR 1.97; Załącznik V część 2 pkt 31*	16	
0100	(Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu)	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 33, 34*		
0110	(Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy)	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)*		
0120	(Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego)	*MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.2*		
0130	(Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)	*MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 35*		
0140	(Inne zobowiązania)	*Załącznik V część 2 pkt 38*		
0145	(Koszty odsetkowe z tytułu aktywów)	*MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 39*		

▼B

		Odniesienia	*Podział w tabeli*	Bieżący okres
				0010
0150	**(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)**	*KIMSF 2 pkt 11*		
0160	**Przychody z tytułu dywidend**	*Załącznik V część 2 pkt 40*	31	
0170	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 40*		
0175	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1A; Załącznik V część 2 pkt 40*		
0191	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 9 pkt 5.7.1A; Załącznik V część 2 pkt 41*		
0192	Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych uwzględnione zgodnie z metodą inną niż metoda praw własności	*Załącznik V część 2 pkt 42*		
0200	**Przychody z tytułu opłat i prowizji**	*MSSF 7 pkt 20 lit. c)*	22	
0210	**(Koszty z tytułu opłat i prowizji)**	*MSSF 7 pkt 20 lit. c)*	22	
0220	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**	*Załącznik V część 2 pkt 45*	16	
0231	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	*MSSF 9 pkt 4.12A; MSSF 9 pkt 5.7.10–11*		
0241	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (v); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2*		
0260	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) pkt (v); MSSF 9 pkt 5.7.2*		
0270	Inne			
0280	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 43, 46*	16	
0287	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 46*		

▼B

		Odniesienia	*Podział w tabeli*	**Bieżący okres**
				0010
0290	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 44*	16, 45	
0300	**Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto**	*Załącznik V część 2 pkt 47*	16	
0310	**Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto**	*MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)*		
0320	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto**	*Załącznik V część 2 pkt 56*		
0330	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, netto**	*MSR 1 pkt 34; Załącznik V część 2 pkt 48*	45	
0340	**Pozostałe przychody operacyjne**	*Załącznik V część 2 pkt 314–316*	45	
0350	**(Pozostałe koszty operacyjne)**	*Załącznik V część 2 pkt 314–316*	45	
0355	**CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO**			
0360	**(Koszty administracyjne)**			
0370	(Koszty personelu)	*MSR 19 pkt 7; MSR 1 pkt 102, WS6*	44	
0380	(Pozostałe koszty administracyjne)		16	
0385	**(Wkład pieniężny na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarancji depozytów)**	*Załącznik V część 2 pkt 48i*		
0390	**(Amortyzacja)**	*MSR 1 pkt 102, 104*		
0400	(Rzeczowe aktywa trwałe)	*MSR 1.104; MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (vii)*		
0410	(Nieruchomości inwestycyjne)	*MSR 1.104; MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (iv)*		
0420	(Inne wartości niematerialne i prawne)	*MSR 1.104; MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (vi)*		
0425	**Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto**	*MSSF 9 pkt 5.4.3, MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 49*		

▼B

		Odniesienia	*Podział w tabeli*	**Bieżący okres**
				0010
0426	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	*MSSF 7 pkt 35J*		
0427	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	*MSSF 7 pkt 35J*		
0430	**(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)**	*MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)*	91243	
0435	(zobowiązania do zapłaty na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarancji depozytów)	*Załącznik V część 2 pkt 48i*		
0440	(Udzielone zobowiązania i gwarancje)	*MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c), d), pkt B2.5; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 50*		
0450	(Inne rezerwy)			
0460	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (viii); MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 51, 53*	12	
0481	(Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody)	*MSSF 9 pkt 5.4.4, 5.5.1, 5.5.2, 5.5.8*	12	
0491	(Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego)	*MSSF 9 pkt 5.4.4, 5.5.1, 5.5.8*	12	
0510	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)**	*MSR 28 pkt 40–43*	16	
0520	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)**	*MSR 36 pkt 126 lit. a), b)*	16	
0530	(Rzeczowe aktywa trwałe)	*MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)*		
0540	(Nieruchomości inwestycyjne)	*MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)*		
0550	(Wartość firmy)	*MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v); MSR 36.124*		
0560	(Inne wartości niematerialne i prawne)	*MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)*		
0570	(Inne)	*MSR 36 pkt 126 lit. a), b)*		

▼B

		Odniesienia	*Podział w tabeli*	Bieżący okres
				0010
0580	**Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie**	*MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)*		
0590	**Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności**	*Załącznik V część 2 pkt 54*		
0600	**Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana**	*MSSF 5.37; Załącznik V część 2 pkt 55*		
0610	**ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ**	*MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A*		
0620	**(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)**	*MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77*		
0630	**ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ**	*MSR 1, WS6*		
0640	**Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej**	*MSR 1 pkt 82 lit. ea); MSSF 5 pkt 33 lit. a), pkt 33A; Załącznik V część 2 pkt 56*		
0650	Zysk lub (-) strata przed opodatkowaniem z tytułu działalności zaniechanej	*MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (i)*		
0660	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z działalnością zaniechaną)	*MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (ii), (iv)*		
0670	**ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK**	*MSR 1 pkt 81A lit. a)*		
0680	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]	*MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (i)*		
0690	Przypisane właścicielom jednostki dominującej	*MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)*		

▼B

3. **Sprawozdanie z całkowitych dochodów**

		Odniesienia	Bieżący okres
			0010
0010	**Zysk lub (-) strata za dany rok**	*MSR 1 pkt 7, WS6*	
0020	**Inne całkowite dochody**	*MSR 1 pkt 7, WS6*	
0030	**Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty**	*MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (i)*	
0040	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	*MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 16 pkt 39-40*	
0050	Wartości niematerialne i prawne	*MSR 1.7; MSR 38 pkt 85-86*	
0060	Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach	*MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 120 lit. c)*	
0070	Aktywa trwałe i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży	*MSSF 5 pkt 38*	
0080	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach jednostek obliczonych metodą praw własności	*MSR 1 WS6; MSR 28 pkt 10*	
0081	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	*MSR 1 pkt 7 lit. d)*	
0083	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w stosunku do instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, netto	*MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.3; MSSF 7 pkt 24C; Załącznik V część 2 pkt 57*	
0084	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana]*	*MSSF 9 pkt 5.7.5; lit. b); Załącznik V część 2 pkt 57*	
0085	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]*	*MSSF 9 pkt 5.7.5; lit. a); Załącznik V część 2 pkt 57*	
0086	Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ich ryzyku kredytowym	*MSR 1 pkt 7 lit. f)*	
0090	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które nie zostaną przeklasyfikowane	*MSR 1 pkt 91 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 66*	
0100	**Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty**	*MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (ii)*	
0110	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	*MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), (iv), pkt 24E lit. a); Załącznik V część 2 pkt 58*	

▼B

		Odniesienia	Bieżący okres
			0010
0120	*Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny*	*MSR 1 WS6; MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E lit. a); Załącznik V część 2 pkt 58*	
0130	*Przeniesione do zysku lub straty*	*MSR 1 pkt 7, 92–95; MSR 21 pkt 48–49; MSSF 9 pkt 6.5.14; Załącznik V część 2 pkt 59*	
0140	*Inne przeklasyfikowania*	*Załącznik V część 2 pkt 65*	
0150	Przeliczenie waluty obcej	*MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 21 pkt 52 lit. b)*	
0160	*Zyski lub (-) straty z tytułu przeliczenia waluty obcej odnoszone na kapitał własny*	*MSR 21 pkt 32, 38-47*	
0170	*Przeniesione do zysku lub straty*	*MSR 1 pkt 7, 92–95; MSR 21 pkt 48–49*	
0180	*Inne przeklasyfikowania*	*Załącznik V część 2 pkt 65*	
0190	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych [efektywna część]	*MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 39 pkt 95 lit. a)–96 MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. b); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E lit. a);*	
0200	*Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny*	*MSR 1 pkt 7 lit. e), WS6; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. a), b), d); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), pkt 24E lit. a)*	
0210	*Przeniesione do zysku lub straty*	*MSR 1 pkt 7, 92–95, WS6; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. d) ppkt (ii)(iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (iv), pkt 24E lit. a); załącznik V część 2 pkt 59*	
0220	*Przeniesione do początkowej wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych*	*MSR 1 WS6; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. d) ppkt (i)*	
0230	*Inne przeklasyfikowania*	*Załącznik V część 2 pkt 65*	
0231	Instrumenty zabezpieczające [elementy niewyznaczone]	*MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c); Załącznik V część 2 pkt 60*	
0232	*Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny*	*MSR 1 pkt 7 lit. g) oraz h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c)*	
0233	*Przeniesione do zysku lub straty*	*MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c); Załącznik V część 2 pkt 61*	
0234	*Inne przeklasyfikowania*	*Załącznik V część 2 pkt 65*	

▼B

		Odniesienia	Bieżący okres
			0010
0241	Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	*MSR 1 pkt 7 lit. da), WS6; MSR 1 WS6; MSSF 9 pkt 5.6.4; Załącznik V część 2 pkt 62–63*	
0251	*Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny*	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1 WS6; MSSF 9 pkt 5.6.4*	
0261	*Przeniesione do zysku lub straty*	*MSR 1 pkt 7, MSR 1 pkt 92–95, MSR 1, WS6; MSSF 9 pkt 5.6.7; Załącznik V część 2 pkt 64*	
0270	*Inne przeklasyfikowania*	*MSSF 5 pkt WS przykład 12; MSSF 9 pkt 5.6.5; Załącznik V część 2 pkt 64–65*	
0280	Aktywa trwałe i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży	*MSSF 5 pkt 38*	
0290	*Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny*	*MSSF 5 pkt 38*	
0300	*Przeniesione do zysku lub straty*	*MSR 1 pkt 7, 92–95; MSSF 5 pkt 38*	
0310	*Inne przeklasyfikowania*	*MSSF 5, WS Przykład 12*	
0320	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	*MSR 1 WS6; MSR 28 pkt 10*	
0330	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które można przeklasyfikować do zysku lub (-) straty	*MSR 1 pkt 91 lit. b), WS6; Załącznik V część 2 pkt 66*	
0340	**Całkowite dochody ogółem za dany rok**	*MSR 1 pkt 7, pkt 81A lit. a), WS6*	
0350	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]	*MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (i), WS6*	
0360	Przypisane właścicielom jednostki dominującej	*MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (ii), WS6*	

▼B

4. **Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów**

4.1 **Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa**
			Załącznik V część 1 pkt 27
			0010
0005	**Instrumenty pochodne**		
0010	**Instrumenty udziałowe**	*MSR 32 pkt 11, załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*	
0030	w tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	
0040	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	
0050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	
0060	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	
0070	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	
0080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	
0090	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	
0100	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	
0110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	
0120	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	
0130	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	
0140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	
0150	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	
0160	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	
0170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	
0180	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	
0190	**AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU**	*MSSF 9 załącznik A*	

▼B

4.2.1 **Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
			Załącznik V część 1 pkt 27	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0010	0020
0010	**Instrumenty udziałowe**	*MSR 32 pkt 11, załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*		
0020	w tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0030	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0050	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*		
0060	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0070	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0080	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0090	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0100	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0110	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*		
0120	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0140	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0150	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0160	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0170	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0180	**AKTYWA FINANSOWE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4*		

▼B

4.2.2 **Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
			Załącznik V część 1 pkt 27	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0010	0020
0060	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*		
0070	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0090	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0100	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0120	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*		
0130	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0150	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0160	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0180	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0190	**AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*		

4.3.1 **Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**

		Odniesienia	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)*				
				Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
		Załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)*	*MSSF 9 pkt B5.5.22–24; Załącznik V część 2 pkt 75*	*MSSF 9 pkt 5.5.3, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67*	
		0010	0015	0020	0030	0040	0041	
0010	**Instrumenty udziałowe**	*MSR 32 pkt 11; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*						
0020	w tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0030	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0050	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0060	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa**	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)*				
				Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym**	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**
		Załącznik V część 1 pkt 27		*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)*	*MSSF 9 pkt B5.5.22–24; Załącznik V część 2 pkt 75*	*MSSF 9 pkt 5.5.3, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0070	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0080	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0090	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0100	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0110	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0120	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa**	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)*				
				Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym**	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**
		Załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)*	*MSSF 9 pkt B5.5.22–24; Załącznik V część 2 pkt 75*	*MSSF 9 pkt 5.5.3, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67*	
		0010	0015	0020	0030	0040	0041	
0140	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0150	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0160	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0165	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						
0170	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0180	**AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY**	*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*						

▼B

		Odniesienia	**Skumulowana utrata wartości** *Załącznik V część 2 pkt 70 lit. b), pkt 71*				**Skumulowane należności częściowo spisane**	**Skumulowane należności całkowicie spisane**
			Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**		
			MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a); MSSF 7 pkt 16A	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i); MSSF 7 pkt 16A*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii), MSSF 7 pkt 16A*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67, 70 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Instrumenty udziałowe**	*MSR 32 pkt 11; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*						
0020	w tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0030	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0050	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0060	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						

▼B

		Odniesienia	**Skumulowana utrata wartości** *Załącznik V część 2 pkt 70 lit. b), pkt 71*				**Skumulowane należności częściowo spisane**	**Skumulowane należności całkowicie spisane**
			Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**		
			MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a); MSSF 7 pkt 16A	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i); MSSF 7 pkt 16A*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii), MSSF 7 pkt 16A*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67, 70 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0070	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0080	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0090	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0100	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0110	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0120	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia	**Skumulowana utrata wartości** *Załącznik V część 2 pkt 70 lit. b), pkt 71*				**Skumulowane należności częściowo spisane**	**Skumulowane należności całkowicie spisane**
			Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**		
			MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a); MSSF 7 pkt 16A	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i); MSSF 7 pkt 16A*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii), MSSF 7 pkt 16A*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67, 70 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0140	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0150	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0160	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0165	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						
0170	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0180	**AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY**	*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*						

▼B

4.4.1 **Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**

		Odniesienia	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)*				
				Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym**	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**
			Załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)*	*MSSF 9 pkt B5.5.22–24; Załącznik V część 2 pkt 75*	*MSSF 9 pkt 5.5.3, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa**	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)*				
				Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym**	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**
			Załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)*	*MSSF 9 pkt B5.5.22–24; Załącznik V część 2 pkt 75*	*MSSF 9 pkt 5.5.3, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0125	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						
0130	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0140	**AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*						

▼B

		Odniesienia	**Skumulowana utrata wartości** *Załącznik V część 2 pkt 70 lit. a), pkt 71*				**Skumulowane należności częściowo spisane**	**Skumulowane należności całkowicie spisane**
			Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**		
			MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)*	*MSSF 5 pkt 5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67, 70 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						

▼B

		Odniesienia	**Skumulowana utrata wartości** *Załącznik V część 2 pkt 70 lit. a), pkt 71*				**Skumulowane należności częściowo spisane**	**Skumulowane należności całkowicie spisane**
			Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**		
			MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)*	*MSSF 5 pkt 5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67, 70 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0125	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						
0130	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0140	**AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*						

▼B

4.5 **Podporządkowane aktywa finansowe**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa**
			Załącznik V część 1 pkt 27
			0010
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0020	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0030	**PODPORZĄDKOWANE [DLA EMITENTA] AKTYWA FINANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 78, 100*	

▼B

5. **Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu według produktów**

5.1 **Kredyty i zaliczki inne niż aktywa przeznaczone do obrotu, znajdujące się w obrocie lub przeznaczone do sprzedaży według produktów**

			Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto**	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*					
					Banki centralne	**Sektor instytucji rządowych isamorządowych**	**Instytucje kredytowe**	**Inne przedsiębiorstwa finansowe**	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	**Gospodarstwa domowe**
				Załącznik V część 1 pkt 34	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Według produktów	0010	**Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. a)*							
	0020	**Zadłużenie z tytułu kart kredytowych**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. b)*							
	0030	**Należności z tytułu dostaw i usług**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. c)*							
	0040	**Leasing finansowy**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. d)*							
	0050	**Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. e)*							
	0060	**Inne kredyty terminowe**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. f)*							
	0070	**Zaliczki niebędące kredytami**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. g)*							
	0080	**KREDYTY I ZALICZKI**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*							

▼B

			Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto**	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*					
					Banki centralne	**Sektor instytucji rządowych isamorządowych**	**Instytucje kredytowe**	**Inne przedsiębiorstwa finansowe**	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	**Gospodarstwa domowe**
				Załącznik V część 1 pkt 34	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Według zabezpieczeń	0090	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*							
	0100	w tym: inne kredyty zabezpieczone	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. b), pkt 87*							
Według celów	0110	w tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)*							
	0120	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)*							
Według podporządkowania	0130	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	*Załącznik V część 2 pkt 89; Art. 147 ust. 8 CRR*							

▼B

6. **Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE**

6.1 **Podział kredytów i zaliczek innych niż aktywa przeznaczone do obrotu, znajdujące się w obrocie lub przeznaczone do sprzedaży na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE**

		Odniesienia	**Przedsiębiorstwa niefinansowe** *Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), część 2 pkt 91*					
			Wartość bilansowa brutto	**w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości**	**W tym: nieobsługiwane**		**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
						w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania		
			Załącznik V część 1 pkt 34	*Załącznik V część 2 pkt 93*	*Załącznik V część 2 pkt 213–232*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 70–71*	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0020	**B Górnictwo i wydobywanie**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0030	**C Przetwórstwo przemysłowe**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0040	**D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0050	**E Dostawa wody**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0060	**F Budownictwo**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0070	**G Handel hurtowy i detaliczny**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0080	**H Transport i gospodarka magazynowa**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						

▼B

		Odniesienia	**Przedsiębiorstwa niefinansowe** *Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), część 2 pkt 91*					
			Wartość bilansowa brutto	**w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości**	**W tym: nieobsługiwane**		**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
						w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania		
			Załącznik V część 1 pkt 34	*Załącznik V część 2 pkt 93*	*Załącznik V część 2 pkt 213–232*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 70–71*	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0100	**J Informacja i komunikacja**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0105	**K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa**	*Rozporządzenie w sprawie NACE, załącznik V część 2 pkt 92*						
0110	**L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0120	**M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0130	**N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0140	**O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0150	**P Edukacja**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						

▼B

		Odniesienia	**Przedsiębiorstwa niefinansowe** *Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), część 2 pkt 91*					
			Wartość bilansowa brutto	**w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości**	**W tym: nieobsługiwane**		**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
						w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania		
			Załącznik V część 1 pkt 34	*Załącznik V część 2 pkt 93*	*Załącznik V część 2 pkt 213–232*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 70–71*	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0160	**Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0170	**R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0180	**S Pozostała działalność usługowa**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0190	**KREDYTY I ZALICZKI**	*Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 90*						

▼B

7. **Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane**

7.1 **Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*					
			Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)			**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			MSSF 9 pkt 5.5.11; B5.5.37; MSSF 7 pkt B8I, załącznik V część 2 pkt 96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0070	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0090	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0100	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0120	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0130	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*					
			Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)			**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			MSSF 9 pkt 5.5.11; B5.5.37; MSSF 7 pkt B8I, załącznik V część 2 pkt 96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0150	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0160	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0180	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0190	**INSTRUMENTY DŁUŻNE RAZEM**	*Załącznik V część 2 pkt 94–95*						
	Kredyty i zaliczki według produktów, według zabezpieczeń i według podporządkowania							
0200	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. a)*						
0210	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa *Załącznik V część 1 pkt 27*					
			Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)			**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			MSSF 9 pkt 5.5.11; B5.5.37; MSSF 7 pkt B8I, załącznik V część 2 pkt 96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0220	Należności z tytułu dostaw i usług	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. c)*						
0230	Leasing finansowy	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. d)*						
0240	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. e)*						
0250	Inne kredyty terminowe	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. f)*						
0260	Zaliczki niebędące kredytami	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. g)*						
0270	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*						
0280	w tym: inne kredyty zabezpieczone	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. b), pkt 87*						
0290	w tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)*						
0300	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)*						
0310	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	*Załącznik V część 2 pkt 89; Art. 147 ust. 8 CRR*						

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*					
			Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)			**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			MSSF 9 pkt 5.5.11; B5.5.37; MSSF 7 pkt B8I, załącznik V część 2 pkt 96					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0070	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0090	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0100	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0110	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0120	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0130	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*					
			Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)			**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			MSSF 9 pkt 5.5.11; B5.5.37; MSSF 7 pkt B8I, załącznik V część 2 pkt 96					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0150	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0160	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0170	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0180	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0190	**INSTRUMENTY DŁUŻNE RAZEM**	*Załącznik V część 2 pkt 94–95*						
	Kredyty i zaliczki według produktów, według zabezpieczeń i według podporządkowania							
0200	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. a)*						
0210	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*					
			Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)			**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			MSSF 9 pkt 5.5.11; B5.5.37; MSSF 7 pkt B8I, załącznik V część 2 pkt 96					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0220	Należności z tytułu dostaw i usług	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. c)*						
0230	Leasing finansowy	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. d)*						
0240	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. e)*						
0250	Inne kredyty terminowe	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. f)*						
0260	Zaliczki niebędące kredytami	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. g)*						
0270	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*						
0280	w tym: inne kredyty zabezpieczone	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. b), pkt 87*						
0290	w tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)*						
0300	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)*						
0310	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	*Załącznik V część 2 pkt 89; Art. 147 ust. 8 CRR*						

▼B

8. **Podział zobowiązań finansowych**

8.1 **Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*				**Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
			Przeznaczone do obrotu	**Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	**Koszt zamortyzowany**	**Rachunkowość zabezpieczeń**	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5*	*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*	*MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0010	**Instrumenty pochodne**	*MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)*					
0020	**Pozycje krótkie**	*MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)*					
0030	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*					
0040	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0050	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*					
0060	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a), 44 lit. c)*					
0070	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	*Część 1 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0080	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0090	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*					
0100	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	*Część 4 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b), 44 lit. c)*					

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*				**Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
			Przeznaczone do obrotu	**Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	**Koszt zamortyzowany**	**Rachunkowość zabezpieczeń**	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5*	*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*	*MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0120	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	*Część 1 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0130	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0140	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*					
0150	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	*Część 4 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0160	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c),44 lit. c)*					
0170	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	*Część 1 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0180	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0190	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*					
0200	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	*Część 4 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0210	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d),44 lit. c)*					
0220	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	*Część 1 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*				**Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
			Przeznaczone do obrotu	**Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	**Koszt zamortyzowany**	**Rachunkowość zabezpieczeń**	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5*	*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*	*MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0230	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0240	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*					
0250	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	*Część 4 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0260	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), 44 lit. c)*					
0270	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	*Część 1 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0280	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0290	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*					
0300	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	*Część 4 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0310	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. c)*					
0320	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	*Część 1 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0330	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*				**Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
			Przeznaczone do obrotu	**Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	**Koszt zamortyzowany**	**Rachunkowość zabezpieczeń**	
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5*	*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*	*MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0340	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*					
0350	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	*Część 4 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0360	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 37, część 2 pkt 98*					
0370	Certyfikaty depozytowe	*Załącznik V część 2 pkt 98 lit. a)*					
0380	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	*art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*					
0390	Obligacje zabezpieczone	*Art. 129 CRR*					
0400	Kontrakty hybrydowe	*Załącznik V część 2 pkt 98 lit. d)*					
0410	Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 2 pkt 98 lit. e)*					
0420	*Zamienne złożone instrumenty finansowe*	*MSR 32, OS31*					
0430	*Niewymienne*						
0440	**Inne zobowiązania finansowe**	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*					
0445	w tym: zobowiązania z tytułu leasingu	*MSSF 16 pkt 22, 26–28, 47 lit. b)*					
0450	**ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE**						

▼B

8.2 **Podporządkowane zobowiązania finansowe**

		Odniesienia	Wartość bilansowa	
			Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	**Według kosztu zamortyzowanego**
			MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*
			0010	0020
0010	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		
0020	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 37*		
0030	**PODPORZĄDKOWANE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 99–100*		

▼B

9. **Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania**

9.1.1 **Ekspozycje pozabilansowe: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych oraz gwarancji finansowych zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 107–108, 118*				**Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 106–109*	
			Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe** (faza 2)	**Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe** (faza 3)	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	**Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia** (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe** (faza 2)
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0010	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*						
0021	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*						
0030	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0050	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0060	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych oraz gwarancji finansowych zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 107–108, 118*				**Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 106–109*	
			Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe** (faza 2)	**Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe** (faza 3)	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	**Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia** (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe** (faza 2)
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0080	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0090	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*						
0101	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*						
0110	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych oraz gwarancji finansowych zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 107–108, 118*				**Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 106–109*	
			Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe** (faza 2)	**Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe** (faza 3)	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	**Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia** (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe** (faza 2)
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0130	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0140	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0150	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0160	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0170	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*						

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych oraz gwarancji finansowych zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 107–108, 118*				**Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 106–109*	
			Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe** (faza 2)	**Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe** (faza 3)	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	**Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia** (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe** (faza 2)
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0181	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*						
0190	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0200	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0210	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0220	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0230	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0240	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 106–109*		**Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4**		**Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej**	
			Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	**Kwota nominalna**	**Rezerwy**	**Kwota nominalna**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobsługiwanych**
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*	*MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 111, 118*	*MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 106, 111*	*MSSF 9 pkt 2.3 lit. a), pkt B2.5; Załącznik V część 2 pkt 110, 118*	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0010	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*						
0021	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*						
0030	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0050	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0060	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 106–109*		**Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4**		**Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej**	
			Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	**Kwota nominalna**	**Rezerwy**	**Kwota nominalna**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobsługiwanych**
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*	*MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 111, 118*	*MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 106, 111*	*MSSF 9 pkt 2.3 lit. a), pkt B2.5; Załącznik V część 2 pkt 110, 118*	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0080	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0090	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*						
0101	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*						
0110	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 106–109*		**Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4**		**Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej**	
			Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	**Kwota nominalna**	**Rezerwy**	**Kwota nominalna**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobsługiwanych**
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*	*MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 111, 118*	*MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 106, 111*	*MSSF 9 pkt 2.3 lit. a), pkt B2.5; Załącznik V część 2 pkt 110, 118*	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0130	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0140	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0150	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0160	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0170	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 106–109*		**Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4**		**Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej**	
			Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	**Kwota nominalna**	**Rezerwy**	**Kwota nominalna**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobsługiwanych**
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*	*MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 111, 118*	*MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 106, 111*	*MSSF 9 pkt 2.3 lit. a), pkt B2.5; Załącznik V część 2 pkt 110, 118*	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0181	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*						
0190	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0200	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0210	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0220	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0230	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0240	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						

▼B

9.2 **Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania**

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota gwarancji**	**Kwota nominalna**
			MSSF 7 pkt 36 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 119	*Załącznik V część 2 pkt 119*
			0010	0020
0010	**Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. g), pkt BCZ2.2; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 113*		
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0070	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0080	**Otrzymane gwarancje finansowe**	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), pkt B2.5, BC2.17, MSSF 8 załącznik A; MSSF 4 załącznik A; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 114*		
0090	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0110	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0120	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota gwarancji**	**Kwota nominalna**
			MSSF 7 pkt 36 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 119	*Załącznik V część 2 pkt 119*
			0010	0020
0130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0140	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0150	**Inne otrzymane zobowiązania**	*Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 115*		
0160	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0180	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0190	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0210	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		

▼B

10. **Instrumenty pochodne – z przeznaczeniem do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne**

	Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia*	Wartość bilansowa		Wartość nominalna	
			Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu**	**Ogółem z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: sprzedane**
		Załącznik V część 2 pkt 120, 131	*MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Stopa procentowa**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*				
0020	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*				
0030	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0040	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0050	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0060	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0070	**Kapitał własny**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*				
0080	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*				
0090	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0100	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0110	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0120	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0130	**Pozycje walutowe i pozycje w złocie**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*				
0140	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*				

▼B

	Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia*	Wartość bilansowa		Wartość nominalna	
			Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu**	**Ogółem z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: sprzedane**
		Załącznik V część 2 pkt 120, 131	*MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	
		0010	0020	0030	0040	
0150	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0160	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0170	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0180	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0190	**Kredyt**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*				
0195	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej	*MSSF 9 pkt 6.7.1; Załącznik V część 2 pkt 140*				
0201	w tym: inne zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137-140*				
0210	Swap ryzyka kredytowego					
0220	Opcja na spread kredytowy					
0230	Swap przychodu całkowitego					
0240	Inne					
0250	**Towar**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*				
0260	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*				
0270	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*				

▼B

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		*Odniesienia*	Wartość bilansowa		Wartość nominalna	
			Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu**	**Ogółem z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: sprzedane**
			Załącznik V część 2 pkt 120, 131	*MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
			0010	0020	0030	0040
0280	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*				
0290	**INSTRUMENTY POCHODNE**	*MSSF 9 załącznik A*				
0300	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142*				
0310	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)*				
0320	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	*Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)*				

▼B

11. **Rachunkowość zabezpieczeń**

11.1 **Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń**

	Według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia*	Wartość bilansowa		Wartość nominalna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
			MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	*MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Stopa procentowa**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*				
0020	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0030	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0040	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0050	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0060	**Kapitał własny**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*				
0070	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0110	**Pozycje walutowe i pozycje w złocie**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*				
0120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				

▼B

	Według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia*	Wartość bilansowa		Wartość nominalna	
			Aktywa	**Zobowiązania**	**Ogółem zabezpieczenie**	**w tym: sprzedane**
		MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	*MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	
		0010	0020	0030	0040	
0160	**Kredyt**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*				
0170	Swap ryzyka kredytowego	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0180	Opcja na spread kredytowy	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0190	Swap przychodu całkowitego	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0200	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0210	**Towar**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*				
0220	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*				
0230	**ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ**	*MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. a)*				
0240	**Stopa procentowa**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*				
0250	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0260	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0270	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0280	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0290	**Kapitał własny**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*				
0300	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0310	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0320	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				

▼B

	Według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia*	Wartość bilansowa		Wartość nominalna	
			Aktywa	**Zobowiązania**	**Ogółem zabezpieczenie**	**w tym: sprzedane**
		MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	*MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	
		0010	0020	0030	0040	
0330	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0340	**Pozycje walutowe i pozycje w złocie**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*				
0350	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0360	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0370	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0380	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0390	**Kredyt**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*				
0400	Swap ryzyka kredytowego	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0410	Opcja na spread kredytowy	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0420	Swap przychodu całkowitego	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0430	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0440	**Towar**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*				
0450	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*				
0460	**ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**	*MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. b); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. b)*				
0470	**ZABEZPIECZENIE INWESTYCJI NETTO W JEDNOSTCE DZIAŁAJĄCEJ ZA GRANICĄ**	*MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. c); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. c)*				

▼B

	Według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia*	Wartość bilansowa		Wartość nominalna	
			Aktywa	**Zobowiązania**	**Ogółem zabezpieczenie**	**w tym: sprzedane**
		MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	*MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	
		0010	0020	0030	0040	
0480	**ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ**	*MSR 39 pkt 71, 81A, 89A, OS 114–132*				
0490	**ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ**	*MSR 39 pkt 71*				
0500	**INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ**	*MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 9; MSSF 9 pkt 6.1*				
0510	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142*				
0520	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)*				
0530	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	*Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)*				

▼B

11.3 **Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi: podział według portfeli księgowych i według rodzajów zabezpieczeń**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa**		
			Zabezpieczenie wartości godziwej	**Zabezpieczenie przepływów pieniężnych**	**Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce działającej za granicą**
			Załącznik V część 2 pkt 145	*Załącznik V część 2 pkt 145*	*Załącznik V część 2 pkt 145*
			0010	0020	0030
0010	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi**	*MSSF 7 pkt 24A; MSSF 9 pkt 6.1; MSSF 9 pkt 6.2.2*			
0020	w tym: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	*MSSF 9 załącznik A*			
0030	w tym: Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	*MSSF 9 pkt 4.1.4; MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii)*			
0040	w tym: Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	*MSSF 9 pkt 4.1.5; MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i)*			
0050	**Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi**	*MSSF 7 pkt 24A; MSSF 9 pkt 6.1; MSSF 9 pkt 6.2.2*			
0060	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	*MSSF 9 załącznik A*			
0070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	*MSSF 9 pkt 4.2.1; MSSF 9 pkt 6.2.2*			
0080	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	*MSSF 9 pkt 4.2.1; MSSF 9 pkt 6.2.2*			

▼B

11.4 **Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej**

		Odniesienia	**Mikrozabezpieczenia**	**Mikrozabezpieczenia – zabezpieczenie pozycji netto**	**Korekty zabezpieczenia z tytułu mikrozabezpieczeń**		**Makrozabezpieczenia**
			Wartość bilansowa	**Aktywa lub zobowiązania uwzględnione w zabezpieczeniu pozycji netto (przed kompensowaniem)**	**Korekty zabezpieczenia uwzględnione w wartości bilansowej aktywów/zobowiązań**	**Pozostałe korekty z tytułu zaniechanych mikrozabezpieczeń w tym zabezpieczeń pozycji netto**	**Pozycje zabezpieczane w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**
			MSSF 7 pkt 24B lit. a), załącznik V część 2 pkt 146, 147	*MSSF 9 pkt 6.6.1; MSSF 9 pkt 6.6.6; Załącznik V część 2 pkt 147, 151*	*MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 148, 149*	*MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (v); Załącznik V część 2 pkt 148, 150*	*MSSF 9 pkt 6.1.3; MSSF 9 pkt 6.6.1; Załącznik V część 2 pkt 152*
			0010	0020	0030	0040	0050
	AKTYWA						
0010	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**	*MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 7 pkt 8 lit. h); Załącznik V część 2 pkt 146, 151*					
0020	Stopa procentowa	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*					
0030	Kapitał własny	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*					
0040	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*					
0050	Kredyt	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*					
0060	Towar	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*					
0070	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*					
0080	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 7 pkt 8 lit. f); Załącznik V część 2 pkt 146, 151*					
0090	Stopa procentowa	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*					
0100	Kapitał własny	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Mikrozabezpieczenia	Mikrozabezpieczenia – zabezpieczenie pozycji netto	Korekty zabezpieczenia z tytułu mikrozabezpieczeń		Makrozabezpieczenia
			Wartość bilansowa	**Aktywa lub zobowiązania uwzględnione w zabezpieczeniu pozycji netto (przed kompensowaniem)**	**Korekty zabezpieczenia uwzględnione w wartości bilansowej aktywów/zobowiązań**	**Pozostałe korekty z tytułu zaniechanych mikrozabezpieczeń w tym zabezpieczeń pozycji netto**	**Pozycje zabezpieczane w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**
			MSSF 7 pkt 24B lit. a), załącznik V część 2 pkt 146, 147	*MSSF 9 pkt 6.6.1; MSSF 9 pkt 6.6.6; Załącznik V część 2 pkt 147, 151*	*MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 148, 149*	*MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (v); Załącznik V część 2 pkt 148, 150*	*MSSF 9 pkt 6.1.3; MSSF 9 pkt 6.6.1; Załącznik V część 2 pkt 152*
			0010	0020	0030	0040	0050
0110	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*					
0120	Kredyt	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*					
0130	Towar	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*					
0140	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*					
	ZOBOWIĄZANIA						
0150	**Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 9 pkt 4.2.1; MSSF 7 pkt 8 lit. g); Załącznik V część 2 pkt 146, 151*					
0160	Stopa procentowa	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*					
0170	Kapitał własny	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*					
0180	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*					
0190	Kredyt	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*					
0200	Towar	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*					
0210	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*					

▼B

12. **Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe**

12.1 **Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe**

		Odniesienia	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem**	**Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania**	**Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)**	**Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)**	**Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)**
				MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych, w przypadku których nie nastąpił wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)**	*MSSF 9 pkt 5.5.5*						
0015	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						
0020	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0030	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0040	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0050	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0060	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0070	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0080	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						

▼B

		Odniesienia	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem**	**Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania**	**Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)**	**Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)**	**Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)**
			MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*	
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0090	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0100	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0110	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0120	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0130	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0140	*Gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0160	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0170	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0180	**Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	*MSSF 9 pkt 5.5.3*						
0185	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						

▼B

		Odniesienia	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem**	**Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania**	**Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)**	**Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)**	**Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)**
			MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*	
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0190	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0200	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0210	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0220	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0230	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0240	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0250	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0260	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0270	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem**	**Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania**	**Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)**	**Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)**	**Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)**
			MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*	
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0280	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0290	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0300	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0310	*Gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0330	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0340	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0350	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 213–232*						
0360	**Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	*MSSF 9 pkt 5.5.1, 9 Załącznik A*						
0365	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						

▼B

		Odniesienia	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem**	**Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania**	**Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)**	**Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)**	**Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)**
			MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*	
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0370	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0380	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0390	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0400	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0410	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0420	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0430	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0440	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0450	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0460	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

▼B

		Odniesienia	Saldo początkowe	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)
				MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0470	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0480	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0490	*Gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0500	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0510	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0600	**Odpisy z tytułu zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	*Załącznik V część 2 pkt 156*						
0610	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0620	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0630	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0640	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

▼B

		Odniesienia	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem**	**Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania**	**Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)**	**Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)**	**Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)**
			MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*	
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0650	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0660	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0670	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0680	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0690	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0700	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0710	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0720	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0730	*Gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0740	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						

▼B

		Odniesienia	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem**	**Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania**	**Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)**	**Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)**	**Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)**
				MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0750	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0520	**Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych razem**	*MSSF 7 pkt B8E*						
0530	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 1)	*MSSF 9 pkt 2.1| lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157*						
0540	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 2)	*MSSF 9 pkt 2.1| lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5.3, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157*						
0550	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*						
0560	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 3)	*MSSF 9 pkt 2.1| lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5.1, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157*						
0565	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (Zakupione lub utworzone dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe)	*Załącznik V część 2 pkt 156*						
0570	**Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe razem**	*MSSF 7 pkt B8E; Załącznik V część 2 pkt 157*						

▼B

		Odniesienia	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych, w przypadku których nie nastąpił wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)**	*MSSF 9 pkt 5.5.5*						
0015	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						
0020	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0030	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0040	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0050	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0060	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0070	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0080	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						

▼B

		Odniesienia	**Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem**	**Inne korekty**	**Saldo końcowe**	**Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych**
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0090	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0100	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0110	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0120	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0130	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0140	*Gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0160	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0170	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0180	**Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	*MSSF 9 pkt 5.5.3*						
0185	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						

▼B

		Odniesienia	**Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem**	**Inne korekty**	**Saldo końcowe**	**Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych**
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0190	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0200	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0210	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0220	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0230	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0240	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0250	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0260	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0270	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia	**Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem**	**Inne korekty**	**Saldo końcowe**	**Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych**
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0280	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0290	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0300	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0310	*Gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0330	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0340	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0350	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 213–232*						
0360	**Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	*MSSF 9 pkt 5.5.1, 9 Załącznik A*						
0365	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						

▼B

		Odniesienia	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0370	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0380	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0390	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0400	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0410	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0420	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0430	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0440	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0450	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0460	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

▼B

		Odniesienia	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0470	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0480	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0490	*Gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0500	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0510	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0600	**Odpisy z tytułu zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	*Załącznik V część 2 pkt 156*						
0610	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0620	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0630	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0640	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

▼B

		Odniesienia	**Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem**	**Inne korekty**	**Saldo końcowe**	**Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych**
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0650	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0660	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0670	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0680	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0690	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0700	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0710	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0720	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0730	*Gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0740	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						

▼B

		Odniesienia	Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem	Inne korekty	Saldo końcowe	Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat	Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0750	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1 – B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0520	**Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych razem**	*MSSF 7 pkt B8E*						
0530	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 1)	*MSSF 9 pkt 2.1| lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157*						
0540	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 2)	*MSSF 9 pkt 2.1| lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5.3, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157*						
0550	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*						
0560	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 3)	*MSSF 9 pkt 2.1| lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5.1, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157*						
0565	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (Zakupione lub utworzone dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe)	*Załącznik V część 2 pkt 156*						
0570	**Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe razem**	*MSSF 7 pkt B8E; Załącznik V część 2 pkt 157*						

▼B

12.2 **Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto)**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna** *Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 167, 170*					
			Przesunięcia między fazą 1 a fazą 2		**Przesunięcia między fazą 2 a fazą 3**		**Przesunięcia między fazą 1 a fazą 3**	
			▲C2 Do fazy 2 / z fazy 1 ▼	▲C2 Do fazy 1 / z fazy 2 ▼	▲C2 Do fazy 3 / z fazy 2 ▼	▲C2 Do fazy 2 / z fazy 3 ▼	▲C2 Do fazy 3 / z fazy 1 ▼	▲C2 Do fazy 1 / z fazy 3 ▼
			Załącznik V część 2 pkt 168–169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0020	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0030	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0040	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0050	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0060	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0070	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0080	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0090	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0100	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna** *Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 167, 170*					
			Przesunięcia między fazą 1 a fazą 2		**Przesunięcia między fazą 2 a fazą 3**		**Przesunięcia między fazą 1 a fazą 3**	
			▼C2 Do fazy 2 z fazy 1▲	▼C2 Do fazy 1 z fazy 2▲	▼C2 Do fazy 3 z fazy 2▲	▼C2 Do fazy 2 z fazy 3▲	▼C2 Do fazy 3 z fazy 1▲	▼C2 Do fazy 1 z fazy 3▲
			Załącznik V część 2 pkt 168–169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*Inne przedsiębiorstwa finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0120	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0130	*Gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0140	**Instrumenty dłużne razem**							
0150	**Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe**	*MSSF 9 pkt 2.1| lit. g); pkt 2.3 lit. c); pkt 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

▼B

13. **Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje**

13.1 **Podział zabezpieczeń i gwarancji według kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu**

Gwarancje i zabezpieczenia		*Odniesienia*	Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*							
			Kredyty zabezpieczone nieruchomościami		Inne kredyty zabezpieczone				Otrzymane gwarancje finansowe	w tym: kredytowe instrumenty pochodne
			Nieruchomości mieszkalne	Nieruchomości komercyjne	Środki pieniężne, depozyty, [wyemitowane dłużne papiery wartościowe]	Majątek ruchomy	Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe	Pozostałe		
		MSSF 7 pkt 36 lit. b)	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (i)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 114 lit. b)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*								
0015	w tym: nieobsługiwane	*art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–239, 260*								
0020	w tym: Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								
0030	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0035	w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP)	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0036	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239ix*								

▼B

Gwarancje i zabezpieczenia		*Odniesienia*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*							
			Kredyty zabezpieczone nieruchomościami		**Inne kredyty zabezpieczone**				**Otrzymane gwarancje finansowe**	
			Nieruchomości mieszkalne	**Nieruchomości komercyjne**	**Środki pieniężne, depozyty, [wyemitowane dłużne papiery wartościowe]**	**Majątek ruchomy**	**Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe**	**Pozostałe**		**w tym: kredytowe instrumenty pochodne**
		MSSF 7 pkt 36 lit. b)	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (i)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 114 lit. b)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0037	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0040	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0050	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)*								
0060	w tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)*								

▼B

13.2.1 **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie (będące w posiadaniu na sprawozdawczy dzień odniesienia)**

		Odniesienia	**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na sprawozdawczy dzień odniesienia]** *(Załącznik V część 2 pkt 175)*				
						W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży *(MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7)*	
			Wartość w momencie początkowego ujęcia	**Wartość bilansowa**	**Skumulowane ujemne zmiany**	**Wartość w momencie początkowego ujęcia**	**Wartość bilansowa**
			Załącznik V część 2 pkt 175i	*Załącznik V część 1 pkt 27–28*	*Załącznik V część 2 pkt 175ii*	*Załącznik V część 2 pkt 175i*	*Załącznik V część 1 pkt 27–28*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Rzeczowe aktywa trwałe**	*MSR 16 pkt 6*					
0020	**Inne niż rzeczowe aktywa trwałe**	*MSSF 7 pkt 38 lit. a)*					
0030	Nieruchomości mieszkalne	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*					
0040	Nieruchomości komercyjne	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*					
0050	Majątek ruchomy	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)*					
0060	Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)*					
0070	Inne	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)*					
0080	**Razem**						

▼B

13.3.1 **Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie**

		Odniesienia	**Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie** *(Załącznik V część 2 pkt 176)*				
						W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży *(MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7)*	
			Wartość w momencie początkowego ujęcia	**Wartość bilansowa**	**Skumulowane ujemne zmiany**	**Wartość w momencie początkowego ujęcia**	**Wartość bilansowa**
			Załącznik V część 2 pkt 175i	*Załącznik V część 1 pkt 27–28*	*Załącznik V część 2 pkt 175ii*	*Załącznik V część 2 pkt 175i*	*Załącznik V część 1 pkt 27–28*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Rzeczowe aktywa trwałe**	*MSR 16 pkt 6*					
0020	**Inne niż rzeczowe aktywa trwałe**	*MSSF 7 pkt 38 lit. a)*					
0030	Nieruchomości mieszkalne	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*					
0040	Nieruchomości komercyjne	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*					
0050	Majątek ruchomy	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)*					
0060	Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)*					
0070	Inne	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)*					
0080	**Razem**						

▼B

14. **Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej**

		Odniesienia	**Hierarchia wartości godziwej** *MSSF 13 pkt 93 lit. b)*			**Zmiana wartości godziwej za dany okres** *Załącznik V część 2 pkt 178*		**Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem** *Załącznik V część 2 pkt 179*		
			Poziom 1	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 1**	**Poziom 2**	**Poziom 3**
			MSSF 13 pkt 76	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86, 93 lit. f)*	*MSSF 13 pkt 76*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
AKTYWA										
0010	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A*								
0020	Instrumenty pochodne	*MSSF 9 załącznik A*								
0030	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*,								
0040	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*								
0050	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*								
0056	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 9 pkt 4.1.4; MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii)*								
0057	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*								
0058	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*								
0059	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*								
0060	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*								
0080	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*								

▼B

		Odniesienia	**Hierarchia wartości godziwej** *MSSF 13 pkt 93 lit. b)*			**Zmiana wartości godziwej za dany okres** *Załącznik V część 2 pkt 178*		**Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem** *Załącznik V część 2 pkt 179*		
			Poziom 1	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 1**	**Poziom 2**	**Poziom 3**
			MSSF 13 pkt 76	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86, 93 lit. f)*	*MSSF 13 pkt 76*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
AKTYWA										
0090	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*								
0101	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**	*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*								
0102	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*								
0103	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*								
0104	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*								
0140	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22*								
ZOBOWIĄZANIA										
0150	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu**	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6*								
0160	Instrumenty pochodne	*MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)*								
0170	Pozycje krótkie	*MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)*								
0180	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*								
0190	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*								

▼B

		Odniesienia	**Hierarchia wartości godziwej** *MSSF 13 pkt 93 lit. b)*			**Zmiana wartości godziwej za dany okres** *Załącznik V część 2 pkt 178*		**Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem** *Załącznik V część 2 pkt 179*		
			Poziom 1	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 1**	**Poziom 2**	**Poziom 3**
			MSSF 13 pkt 76	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86, 93 lit. f)*	*MSSF 13 pkt 76*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	AKTYWA									
0200	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*								
0210	**Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*								
0220	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*								
0230	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*								
0240	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*								
0250	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26*								

▼B

15. **Zaprzestanie ujmowania i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi**

		Odniesienia	**Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie**					
			Przeniesione aktywa			**Powiązane zobowiązania** *WST V część 2 pkt 181*		
			Wartość bilansowa	**W tym: sekurytyzacje**	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	**Wartość bilansowa**	**W tym: sekurytyzacje**	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**
			MSSF 7.42D. lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e)*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e)*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A*						
0020	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*						
0030	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*						
0040	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*						
0045	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 9 pkt 4.1.4*						
0046	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*						
0047	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*						
0048	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*						
0050	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*						
0070	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*						

▼B

		Odniesienia	**Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie**					
			Przeniesione aktywa			**Powiązane zobowiązania** *WST V część 2 pkt 181*		
			Wartość bilansowa	**W tym: sekurytyzacje**	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	**Wartość bilansowa**	**W tym: sekurytyzacje**	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**
			MSSF 7.42D. lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e)*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e)*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*						
0091	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**	*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*						
0092	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*						
0093	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*						
0094	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*						
0131	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*						
0132	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*						
0133	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*						
0190	**Razem**							

▼B

		Odniesienia	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	**Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]**	**Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań**		
				MSSF 7 pkt 42D lit. f)	*MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181*		*art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182*
			0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A*					
0020	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*					
0030	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0040	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0045	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 9 pkt 4.1.4*					
0046	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*					
0047	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0048	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0050	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*					
0070	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					

▼B

		Odniesienia	Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji			Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi	Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych
			Główna kwota należna pierwotnych aktywów	Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]	Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
				MSSF 7 pkt 42D lit. f)	*MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181*		*art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182*
			0070	0080	0090	0100	0110
0080	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0091	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**	*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*					
0092	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*					
0093	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0094	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0131	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*					
0132	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0133	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0190	**Razem**						

▼B

16. **Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat**

16.1 **Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów**

		Odniesienia	Bieżący okres	
			Przychody	Koszty
			Załącznik V część 2 pkt 187, 189	*Załącznik V część 2 pkt 188, 190*
			0010	0020
0010	**Instrumenty pochodne – z przeznaczeniem do obrotu**	*MSSF 9 załącznik A, pkt BA.1, BA.6; Załącznik V część 2 pkt 193*		
0015	w tym: przychody odsetkowe z instrumentów pochodnych w zabezpieczeniach ekonomicznych	*Załącznik V część 2 pkt 193*		
0020	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*		
0030	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0050	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0060	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0070	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0080	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*		
0090	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0110	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0120	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0140	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0141	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b), pkt 194i*		
0142	w tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 194i*		
0150	**Inne aktywa**	*Załącznik V część 2 pkt 5*		
0160	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		
0170	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0180	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		

▼B

		Odniesienia	Bieżący okres	
			Przychody	**Koszty**
			Załącznik V część 2 pkt 187, 189	*Załącznik V część 2 pkt 188, 190*
			0010	0020
0190	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0200	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0210	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0220	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0230	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 37*		
0240	**Inne zobowiązania finansowe**	*Załącznik V część 1 pkt 32–34, część 2 pkt 191*		
0250	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej**	*Załącznik V część 2 pkt 192*		
0260	**Inne zobowiązania**	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*		
0270	**ODSETKI**	*MSR 1 pkt 97*		
0280	w tym: przychody odsetkowe z aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	*MSSF 9 pkt 5.4.1; B5.4.7; Załącznik V część 2 pkt 194*		
0290	w tym: odsetki z tytułu leasingu	*MSSF 16 pkt 38 lit. a), pkt 49; załącznik V część 2 pkt 194ii*		

16.2 **Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów**

		Odniesienia	Bieżący okres
			Załącznik V część 2 pkt 195–196
			0010
0020	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0030	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0040	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	
0050	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 37*	
0060	**Inne zobowiązania finansowe**	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	
0070	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO**	*Załącznik V część 2 pkt 45*	

▼B

16.3 **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według instrumentu**

		Odniesienia	Bieżący okres
			Załącznik V część 2 pkt 197–198
			0010
0010	**Instrumenty pochodne**	*MSSF 9 załącznik A, pkt BA.1, BA.7 lit. a)*	
0015	**w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej**	*MSSF 9 pkt 6.7.1; MSSF 7 pkt 9 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 199*	
0020	**Instrumenty udziałowe**	*MSR 32 pkt 11*	
0030	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0040	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0050	**Pozycje krótkie**	*MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)*	
0060	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	
0070	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 37*	
0080	**Inne zobowiązania finansowe**	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	
0090	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO**	*MSSF 9 załącznik A, pkt BA.6; MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)*	
0095	**w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 9 pkt 5.6.2; Załącznik V część 2 pkt 199*	

16.4 **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według ryzyka**

		Odniesienia	Bieżący okres
			0010
0010	**Instrumenty na stopę procentową i powiązane instrumenty pochodne**	*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. a)*	
0020	**Instrumenty kapitałowe i powiązane instrumenty pochodne**	*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. b)*	
0030	**Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w złocie**	*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. c)*	
0040	**Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne**	*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. d)*	
0050	**Instrumenty pochodne związane z towarami**	*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. e)*	
0060	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. f)*	
0070	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)*	

▼B

16.4.1 **Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów**

		Odniesienia	**Bieżący okres**
			Załącznik V część 2 pkt 201
			0010
0020	**Instrumenty udziałowe**	*MSR 32 pkt 11*	
0030	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0040	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0090	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW FINANSOWYCH NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU WYCENIANYCH OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)*	
0100	**w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 9 pkt 6.5.2; Załącznik V część 2 pkt 202*	

16.5 **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów**

		Odniesienia	**Bieżący okres**	**Zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
			Załącznik V część 2 pkt 203	*Załącznik V część 2 pkt 203*
			0010	0020
0020	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0030	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0040	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		
0050	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 37*		
0060	**Inne zobowiązania finansowe**	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*		
0070	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)*		
0071	**w tym: zyski lub (-) straty w momencie wyznaczenia aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto**	*MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 24G lit. b); Załącznik V część 2 pkt 204*		
0072	**w tym: zyski lub (-) straty po wyznaczeniu aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto**	*MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 204*		

▼B

16.6 **Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń**

		Odniesienia	**Bieżący okres**
			Załącznik V część 2 pkt 205
			0010
0010	**Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego [w tym zaniechanie]**	*MSSF 7 pkt 24A lit. c); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi)*	
0020	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka**	*MSSF 9 pkt 6.3.7; 6.5.8; B6.4.1; MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (iv); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi); Załącznik V część 2 pkt 206*	
0030	**Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych**	*MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (ii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi)*	
0040	**Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą**	*MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (ii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi)*	
0050	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ, NETTO**		

16.7 **Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych**

		Odniesienia	**Bieżący okres**		
			Zwiększenia	**Odwrócenia**	**Skumulowana utrata wartości**
			Załącznik V część 2 pkt 208	*Załącznik V część 2 pkt 208*	
			0010	0020	0040
0060	**Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych**	*MSR 28 pkt 40–43*			
0070	Jednostki zależne	*Załącznik A do MSSF 10*			
0080	Wspólne przedsięwzięcia	*MSR 28 pkt 3*			
0090	Jednostki stowarzyszone	*MSR 28 pkt 3*			
0100	**Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych**	*MSR 36 pkt 126 lit. a), b)*			
0110	Rzeczowe aktywa trwałe	*MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)*			
0120	Nieruchomości inwestycyjne	*MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)*			

▼B

		Odniesienia	Bieżący okres		
			Zwiększenia	**Odwrócenia**	**Skumulowana utrata wartości**
			Załącznik V część 2 pkt 208	*Załącznik V część 2 pkt 208*	
			0010	0020	0040
0130	Wartość firmy	*MSR 36 pkt 10b; MSR 36 pkt 88–99, 124; MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v)*			
0140	Inne wartości niematerialne i prawne	*MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)*			
0145	Inne	*MSR 36 pkt 126 lit. a), b)*			
0150	**RAZEM**				

16.8 **Pozostałe koszty administracyjne**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Bieżący okres
			Koszty
			0010
0010	**Koszty informatyczne**	*Załącznik V część 2 pkt 208i*	
0020	Outsourcing usług informatycznych	*Załącznik V część 2 pkt 208i–208ii*	
0030	Koszty informatyczne inne niż koszty outsourcingu usług informatycznych	*Załącznik V część 2 pkt 208i*	
0040	**Podatki i cła (inne)**	*Załącznik V część 2 pkt 208iii*	
0050	**Usługi doradcze i profesjonalne**	*Załącznik V część 2 pkt 208iv*	
0060	**Reklama, marketing i komunikacja**	*Załącznik V część 2 pkt 208v*	
0070	**Koszty związane z ryzykiem kredytowym**	*Załącznik V część 2 pkt 208vi*	
0080	**Koszty postępowania sądowego nieobjęte rezerwami**	*Załącznik V część 2 pkt 208vii*	
0090	**Kosztów związane z nieruchomościami**	*Załącznik V część 2 pkt 208viii*	
0100	**Koszty leasingu**	*Załącznik V część 2 pkt 208ix*	
0110	**Pozostałe koszty administracyjne – Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 208x*	
0120	**POZOSTAŁE KOSZTY ADMINISTRACYJNE**		

▼B

17. **Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans**

17.1 **Aktywa**

		Odniesienia	**Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]**
			Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 209
			0010
0010	**Środki pieniężne, salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*MSR 1 pkt 54 lit. i)*	
0020	Gotówka w kasie	*Załącznik V część 2 pkt 1*	
0030	Saldo gotówkowe w bankach centralnych	*Załącznik V część 2 pkt 2*	
0040	Inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 3*	
0050	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A*	
0060	Instrumenty pochodne	*MSSF 9 załącznik A*	
0070	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*	
0080	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0090	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0096	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 9 pkt 4.1.4*	
0097	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*	
0098	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0099	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0100	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*	
0120	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0130	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0141	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**	*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*	
0142	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*	

▼B

		Odniesienia	**Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]**
			Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 209
			0010
0143	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0144	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0181	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*	
0182	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0183	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0240	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22*	
0250	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	*MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8*	
0260	**Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych**	*MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4, 210*	
0270	**Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia**	*MSSF 4, WS20 lit. b)–c); Załącznik V część 2 pkt 211*	
0280	**Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe**		
0290	**Wartości niematerialne i prawne**	*MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR*	
0300	Wartość firmy	*MSSF 3 pkt B67 lit. d); art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR*	
0310	Inne wartości niematerialne i prawne	*MSR 38 pkt 8, 118*	
0320	**Aktywa z tytułu podatku dochodowego**	*MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)*	
0330	Bieżące należności podatkowe	*MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5*	
0340	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	*MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR*	
0350	**Inne aktywa**	*Załącznik V część 2 pkt 5*	
0360	**Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży**	*MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 6*	
0370	**AKTYWA RAZEM**	*MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6*	

▼B

17.2 **Ekspozycje pozabilansowe: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania**

		Odniesienia	Rachunkowy zakres konsolidacji [kwota nominalna]
			Załącznik V część 2 pkt 118, 209
			0010
0010	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*	
0020	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*	
0030	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*	
0040	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**		

17.3 **Zobowiązania i kapitał własny**

		Odniesienia	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 209
			0010
0010	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu**	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6*	
0020	Instrumenty pochodne	*MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)*	
0030	Pozycje krótkie	*MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)*	
0040	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	
0050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	
0060	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	
0070	**Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2*	
0080	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	
0090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	
0100	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	

▼B

		Odniesienia	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
		Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 209	
			0010
0110	**Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*	
0120	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	
0130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	
0140	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	
0150	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26*	
0160	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	*MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8*	
0170	**Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji**	*MSSF 4, WS20 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 212*	
0180	**Rezerwy**	*MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)*	
0190	**Zobowiązania podatkowe**	*MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)*	
0200	Bieżące zobowiązania podatkowe	*MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5*	
0210	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	*MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR*	
0220	**Kapitał podstawowy płatny na żądanie**	*MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 12*	
0230	**Inne zobowiązania**	*Załącznik V część 2 pkt 13*	
0240	**Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży**	*MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14*	
0250	**ZOBOWIĄZANIA**	*MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6*	
0260	**Kapitał**	*MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD*	
0270	**Premia emisyjna**	*MSR 1 pkt 78 lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR*	
0280	**Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał**	*Załącznik V część 2 pkt 18–19*	
0290	**Pozostałe udziały kapitałowe**	*MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 20*	
0300	**Skumulowane inne całkowite dochody**	*art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR*	

▼B

		Odniesienia	Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]
			Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 209
			0010
0310	**Zyski zatrzymane**	*art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR*	
0320	**Kapitał z aktualizacji wyceny**	*MSSF 1 pkt 33, D5–D8*	
0330	**Pozostałe kapitały rezerwowe**	*MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)*	
0340	(-) **Akcje własne**	*MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 28*	
0350	**Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej**	*MSSF 10 pkt B94*	
0360	(-) **Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego**	*MSR 32 pkt 35*	
0370	**Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]**	*MSR 1 pkt 54 lit. q); MSSF 10 pkt 22, B94*	
0380	**KAPITAŁ WŁASNY RAZEM**	*MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6*	
0390	**KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM**	*MSR 1 WS6*	

▼B

18. **Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych**

18.0. **Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**				
				Obsługiwane			
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
				Obsługiwane			
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
				Obsługiwane			
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0150	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*					
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
				Obslugiwane			
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
				Obsługiwane			
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
				Obsługiwane			
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*					
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
				Obsługiwane			
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
				Obsługiwane			
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
				Obsługiwane			
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*					
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 217*					
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 220*					
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
				Obsługiwane			
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0380	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0400	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
				Obsługiwane			
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0450	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0470	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
				Obsługiwane			
					Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0520	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0540	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Obsługiwane		Nieobsługiwane		
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Obsługiwane		Nieobsługiwane		
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Obsługiwane		Nieobsługiwane		
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0150	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*					
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Obsługiwane		Nieobsługiwane		
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Obsługiwane		Nieobsługiwane		
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Obsługiwane		Nieobsługiwane		
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*					
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Obsługiwane		Nieobsługiwane		
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Obsługiwane		Nieobsługiwane		
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Obsługiwane		Nieobsługiwane		
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*					
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 217*					
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 220*					
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Obsługiwane		Nieobsługiwane		
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0380	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0400	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Obsługiwane		Nieobsługiwane		
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0450	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0470	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Obsługiwane		Nieobsługiwane		
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0520	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0540	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Nieobsługiwane				
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
			0090	0101	0102	0106	0107
			Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Nieobsługiwane				
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
			0090	0101	0102	0106	0107
			Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Nieobsługiwane				
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
			0090	0101	0102	0106	0107
			Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0150	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*					
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Nieobsługiwane				
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
			0090	0101	0102	0106	0107
			Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Nieobsługiwane				
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
			0090	0101	0102	0106	0107
			Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Nieobsługiwane				
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
			0090	0101	0102	0106	0107
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*					
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Nieobsługiwane				
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
			0090	0101	0102	0106	0107
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Nieobsługiwane				
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
			0090	0101	0102	0106	0107
			Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				
			Nieobsługiwane				
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
			0090	0101	0102	0106	0107
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*					
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 217*					
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 220*					
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*					

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**				
			Nieobsługiwane				
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
			0090	0101	0102	0106	0107
			Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0380	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0400	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*					

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**				
			Nieobsługiwane				
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
			0090	0101	0102	0106	0107
			Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0450	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0470	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*					

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**				
			Nieobsługiwane				
			Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
			0090	0101	0102	0106	0107
			Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0520	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0540	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy
			Nieobsługiwane				
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	
			0109	0110	0121	0900	0130
		MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy
			Nieobsługiwane				
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	
			0109	0110	0121	0900	0130
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy
			Nieobsługiwane				
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	
			0109	0110	0121	0900	0130
		MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0150	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*					
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy
			Nieobsługiwane				
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	
			0109	0110	0121	0900	0130
		MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy
			Nieobsługiwane				
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	
			0109	0110	0121	0900	0130
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy
			Nieobsługiwane				
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	
			0109	0110	0121	0900	0130
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*					
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy
			Nieobsługiwane				
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	
			0109	0110	0121	0900	0130
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy
			Nieobsługiwane				
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	
			0109	0110	0121	0900	0130
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy
			Nieobsługiwane				
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	
			0109	0110	0121	0900	0130
		MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*					
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 217*					
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 220*					
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy
			Nieobsługiwane				
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	
			0109	0110	0121	0900	0130
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0380	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0400	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy
			Nieobsługiwane				
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	
			0109	0110	0121	0900	0130
		MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0450	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0470	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*					

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy
			Nieobsługiwane				
			W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	
			0109	0110	0121	0900	0130
			MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 238*
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0520	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0540	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje obsługiwane –Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
				w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0140	0910	0141	0142	0143
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje obsługiwane –Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
				w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0140	0910	0141	0142	0143
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje obsługiwane –Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
				w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0140	0910	0141	0142	0143
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0150	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*					
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje obsługiwane –Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
				w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0140	0910	0141	0142	0143
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje obsługiwane –Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
				w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0140	0910	0141	0142	0143
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje obsługiwane –Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
				w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0140	0910	0141	0142	0143
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*					
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje obsługiwane –Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
				w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0140	0910	0141	0142	0143
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje obsługiwane –Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
				w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0140	0910	0141	0142	0143
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje obsługiwane –Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
				w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0140	0910	0141	0142	0143
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*					
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 217*					
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 220*					
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje obsługiwane –Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
				w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0140	0910	0141	0142	0143
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0380	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0400	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje obsługiwane –Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
				w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0140	0910	0141	0142	0143
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0450	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0470	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje obsługiwane –Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
				w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0140	0910	0141	0142	0143
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0520	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0540	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*					

▼B

		Odniesienia	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**					
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						

▼B

		Odniesienia	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**					
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0150	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*						
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*						
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**					
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**					
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*						
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*						
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						

▼B

		Odniesienia	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**					
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*						

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*						
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 217*						
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 220*						
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*						

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0380	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0400	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*						

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0450	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0470	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*						

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
				Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0520	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0540	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*						

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0196	0197	0950	0951	0952
			Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0196	0197	0950	0951	0952
		Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0196	0197	0950	0951	0952
			Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0150	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*					
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0196	0197	0950	0951	0952
			Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0196	0197	0950	0951	0952
			Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0196	0197	0950	0951	0952
			Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*					
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0196	0197	0950	0951	0952
			Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0196	0197	0950	0951	0952
			Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0196	0197	0950	0951	0952
			Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*					
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 217*					
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 220*					
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0196	0197	0950	0951	0952
			Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0380	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0400	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0196	0197	0950	0951	0952
			Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0450	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0470	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*					

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
			Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
			0196	0197	0950	0951	0952
			Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0520	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0540	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*					

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*				
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0150	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*				
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*				
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*				
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*				
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*				
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 217*				
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 220*				
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0380	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0390	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0400	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0450	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0460	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0470	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			0201	0200	0205	0210
			Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0520	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0530	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0540	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*				

▼B

18.1. **Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych – kredyty i zaliczki według sektorów kontrahenta**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek**	
			Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych	(-) Wypływy z ekspozycji nieobsługiwanych
			0010	0020
		Załącznik V część 2 pkt 213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi*	
0010	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0020	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0030	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0040	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0050	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0060	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*		
0070	W tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vii lit. a), pkt 239ix*		
0080	W tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vii lit. a), pkt 239ix*		
0090	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vii lit. b)*		
0100	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0110	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vii lit. b)*		
0120	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 239vii lit. c)*		
0130	**KREDYTY I ZALICZKI INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 217*		
0140	**KREDYTY I ZALICZKI PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 220*		
0150	**WPŁYWY / WYPŁYWY RAZEM**			

▼B

18.2 **Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych oraz dodatkowe informacje dotyczące kredytów zabezpieczonych nieruchomościami**

			Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto**				
					w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	**Obsługiwane**		
							Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni
				0010	0020	0030	0040	0050
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*
0010	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*					
0020		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*					
0030		kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*					
0040		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0050		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					

▼B

			Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto**				
					w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	**Obsługiwane**		
							Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni
				0010	0020	0030	0040	0050
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*
0060		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0070	**Gospodarstwa domowe**	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*					
0080		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0090		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0100		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					

▼B

				Wartość bilansowa brutto				
				Obsługiwane		Nieobsługiwane		
				w tym: ekspozycje niezagrożone objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
				0060	0070	0080	0090	0100
			Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0010	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*					
0020		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*					
0030		kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*					
0040		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0050		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					

▼B

				Wartość bilansowa brutto				
				Obsługiwane		Nieobsługiwane		
			Odniesienia	w tym: ekspozycje niezagrożone objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
				0060	0070	0080	0090	0100
				Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262	*Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0060		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0070	**Gospodarstwa domowe**	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*					
0080		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0090		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0100		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					

▼B

			Odniesienia	Wartość bilansowa brutto					
				Nieobsługiwane					
				Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*
0010	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*						
0020		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*						
0030		kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*						
0040		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*						
0050		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*						

▼B

			Odniesienia	Wartość bilansowa brutto					
				Nieobsługiwane					
				Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 lat <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lat <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*
0060		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*						
0070	**Gospodarstwa domowe**	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*						
0080		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*						
0090		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*						
0100		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*						

▼B

			Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto**	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**			
				Nieobsługiwane			**Ekspozycje obsługiwane –Skumulowana utrata wartości**	
				W tym: Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				0170	0180	0190	0200	0210
				Załącznik V część 2 pkt 259-263	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 267*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 207*
0010	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*					
0020		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*					
0030		kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*					
0040		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0050		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					

▼B

			Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto**	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**			
				Nieobsługiwane			**Ekspozycje obsługiwane –Skumulowana utrata wartości**	
				W tym: Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				0170	0180	0190	0200	0210
				Załącznik V część 2 pkt 259-263	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 267*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 207*
0060		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0070	**Gospodarstwa domowe**	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*					
0080		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0090		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0100		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					

▼B

			Odniesienia	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
				0220	0230	0240	0250
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0010	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*				
0020		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*				
0030		kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*				
0040		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0050		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				

▼B

			Odniesienia	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
				0220	0230	0240	0250
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0060		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0070	**Gospodarstwa domowe**	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*				
0080		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0090		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0100		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				

▼B

			Odniesienia	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**				
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
				Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				0260	0270	0280	0290	0300
				Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 207*
0010	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*					
0020		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*					
0030		kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*					
0040		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0050		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					

			Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego				
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
				Przeterminowane > 1 lata <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				0260	0270	0280	0290	0300
				Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 207*
0060		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0070	**Gospodarstwa domowe**	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*					
0080		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0090		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0100		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					

▼B

			Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				0310	0320	0330	0340
				Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0010	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*				
0020		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*				
0030		kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*				
0040		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0050		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				

▼B

			Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				0310	0320	0330	0340
				Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0060		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0070	**Gospodarstwa domowe**	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*				
0080		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0090		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0100		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				

▼B

19. **Informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi**				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
			0010	0020	0030	0040	0050
			art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
			0010	0020	0030	0040	0050
			art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
			0010	0020	0030	0040	0050
			art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0150	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*					
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
			0010	0020	0030	0040	0050
			art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
			0010	0020	0030	0040	0050
			art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
			0010	0020	0030	0040	0050
			art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
			0010	0020	0030	0040	0050
			art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
			0010	0020	0030	0040	0050
			art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
			0010	0020	0030	0040	0050
			art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249*					
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 246*					
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 247*					
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246*					

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
			Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Załącznik V część 2 pkt 259-263	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
			Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Załącznik V część 2 pkt 259-263	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
			Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Załącznik V część 2 pkt 259-263	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0150	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*						
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*						
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
			Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Załącznik V część 2 pkt 259-263	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
			Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Załącznik V część 2 pkt 259-263	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
			Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Załącznik V część 2 pkt 259-263	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*						
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
			Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Załącznik V część 2 pkt 259-263	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
			Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Załącznik V część 2 pkt 259-263	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*						

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
			Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Załącznik V część 2 pkt 259-263	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249*						
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 246*						
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 247*						
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246*						

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	**Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**		
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0150	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*					
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	**Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**		
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	**Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**		
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	**Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**		
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					

▼B

		Odniesienia	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
				Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
			0120	0130	0140	0150	0160
			Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249*					
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 246*					
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 247*					
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246*					

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
				W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
			0170	0175	0180	0185
			Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*				
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0050	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
				W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
			0170	0175	0180	0185
			Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
				W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
			0170	0175	0180	0185
			Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0150	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*				
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*				
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
				W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
			0170	0175	0180	0185
			Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0185	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0186	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
				W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
			0170	0175	0180	0185
			Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0195	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0196	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
				W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
			0170	0175	0180	0185
			Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0197	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*				
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
				W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
			0170	0175	0180	0185
			Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0215	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0216	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
				W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
			0170	0175	0180	0185
			Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0225	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0226	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0227	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*				

▼B

		Odniesienia	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
			Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
				W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
			0170	0175	0180	0185
			Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249*				
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 246*				
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**	*Załącznik V część 2 pkt 247*				
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246*				

▼B

20. **Podział pod względem geograficznym**

20.1 **Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*	
			Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
			Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
			0010	0020
0010	**Środki pieniężne, salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*MSR 1 pkt 54 lit. i)*		
0020	Gotówka w kasie	*Załącznik V część 2 pkt 1*		
0030	Saldo gotówkowe w bankach centralnych	*Załącznik V część 2 pkt 2*		
0040	Inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 3*		
0050	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**	*MSSF 9 Załącznik A*		
0060	Instrumenty pochodne	*MSSF 9 Załącznik A*		
0070	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*		
0080	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0090	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0096	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4*		
0097	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*		
0098	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0099	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0100	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*		
0120	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0130	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0141	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**	*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*		

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*	
			Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
			Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
			0010	0020
0142	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*		
0143	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0144	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0181	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*		
0182	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0183	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0240	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22*		
0250	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	*MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8*		
0260	**Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe**			
0270	**Wartości niematerialne i prawne**	*MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR*		
0280	**Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych**	*MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4*		
0290	**Aktywa z tytułu podatku dochodowego**	*MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)*		
0300	**Inne aktywa**	*Załącznik V część 2 pkt 5*		
0310	**Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży**	*MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7*		
0320	**AKTYWA**	*MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6*		

▼B

20.2 **Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*	
			Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
			Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
			0010	0020
0010	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu**	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6*		
0020	Instrumenty pochodne	*MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)*		
0030	Pozycje krótkie	*MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)*		
0040	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		
0050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*		
0060	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*		
0070	**Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2*		
0080	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		
0090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*		
0100	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*		
0110	**Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*		
0120	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		
0130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*		
0140	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*		
0150	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26*		
0160	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	*MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8*		
0170	**Rezerwy**	*MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)*		

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*	
			Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
			Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
			0010	0020
0180	**Zobowiązania podatkowe**	*MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)*		
0190	**Kapitał podstawowy płatny na żądanie**	*MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 12*		
0200	**Inne zobowiązania**	*Załącznik V część 2 pkt 13*		
0210	**Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży**	*MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14*		
0220	**ZOBOWIĄZANIA**	*MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6*		

20.3 **Podział pozycji w rachunku zysków lub strat pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności**

		Odniesienia	**Bieżący okres**	
			Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
			Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
			0010	0020
0010	**Przychody odsetkowe**	*MSR 1.97; Załącznik V część 2 pkt 31*		
0020	**(Koszty odsetkowe)**	*MSR 1.97; Załącznik V część 2 pkt 31*		
0030	**(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)**	*KIMSF 2 pkt 11*		
0040	**Przychody z tytułu dywidend**	*Załącznik V część 2 pkt 40*		
0050	**Przychody z tytułu opłat i prowizji**	*MSSF 7 pkt 20 lit. c)*		
0060	**(Koszty z tytułu opłat i prowizji)**	*MSSF 7 pkt 20 lit. c)*		
0070	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**	*Załącznik V część 2 pkt 45*		
0080	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 43, 46*		

▼B

		Odniesienia	Bieżący okres	
			Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
			Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
			0010	0020
0083	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 9 pkt 5.7.1*		
0090	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 44*		
0100	**Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto**	*Załącznik V część 2 pkt 47–48*		
0110	**Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto**	*MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)*		
0120	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto**	*Załącznik V część 2 pkt 56*		
0130	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, netto**	*MSR 1.34*		
0140	**Pozostałe przychody operacyjne**	*Załącznik V część 2 pkt 314–316*		
0150	**(Pozostałe koszty operacyjne)**	*Załącznik V część 2 pkt 314–316*		
0155	**CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO**			
0160	**(Koszty administracyjne)**			
0165	**(Wkład pieniężny na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarancji depozytów)**	*Załącznik V część 2 pkt 48i*		
0170	**(Amortyzacja)**	*MSR 1 pkt 102, 104*		
0171	**Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto**	*MSSF 9 pkt 5.4.3, MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 49*		
0180	**(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)**	*MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)*		
0190	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (viii); Załącznik V część 2 pkt 51, 53*		
0200	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)**	*MSR 28 pkt 40–43*		

▼B

		Odniesienia	Bieżący okres	
			Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
			Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
			0010	0020
0210	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)**	*MSR 36 pkt 126 lit. a), b)*		
0220	**Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie**	*MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)*		
0230	**Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych**	*Załącznik V część 2 pkt 54*		
0240	**Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana**	*MSSF 5.37; Załącznik V część 2 pkt 55*		
0250	**ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ**	*MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A*		
0260	**(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)**	*MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77*		
0270	**ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ**	*MSR 1, WS6*		
0280	**Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej**	*MSR 1 pkt 82 lit. ea); MSSF 5 pkt 33 lit. a), pkt 33A; Załącznik V część 2 pkt 56*		
0290	**ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK**	*MSR 1 pkt 81A lit. a)*		

▼B

20.4 **Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta**

os z Kraj siedziby kontrahenta

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto**	**W tym: przeznaczone do obrotu lub z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości, w tym salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	**W tym: restrukturyzowane**	**W tym: nieobsługiwane**	**w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania**	**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	*Załącznik V część 1 pkt 15 lit. a), część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	*Załącznik V część 2 pkt 274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Instrumenty pochodne**	*MSSF 9 załącznik A, załącznik V część 2 pkt 272*								
0020	W tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								
0030	W tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								
0040	**Instrumenty udziałowe**	*MSR 32 pkt 11*								
0050	W tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								
0060	W tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto	W tym: przeznaczone do obrotu lub z przeznaczeniem do obrotu	w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości, w tym salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	W tym: restrukturyzowane	W tym: nieobsługiwane	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	*Załącznik V część 1 pkt 15 lit. a), część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	
		0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040	
0070	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0075	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*								
0080	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*								
0090	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*								
0100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*								
0110	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								
0120	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								

▼B

		Odniesienia	Wartość bilansowa brutto	W tym: przeznaczone do obrotu lub z przeznaczeniem do obrotu	w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości, w tym salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	W tym: restrukturyzowane	W tym: nieobsługiwane	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	*Załącznik V część 1 pkt 15 lit. a), część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	
		0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040	
0130	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0140	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*								
0150	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*								
0160	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*								
0170	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								
0180	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								
0190	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0200	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto**	**W tym: przeznaczone do obrotu lub z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości, w tym salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	**W tym: restrukturyzowane**	**W tym: nieobsługiwane**	**w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania**	**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	*Załącznik V część 1 pkt 15 lit. a), część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	*Załącznik V część 2 pkt 274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0210	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								
0220	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0230	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								
0240	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)*								

▼B

20.5 **Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta**

os z | Kraj siedziby kontrahenta |

		Odniesienia	**Kwota nominalna**	**W tym: restrukturyzowane**	**W tym: nieobsługiwane**	**w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania**	**Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje**
			Załącznik V część 2 pkt 118, 271	*Załącznik V część 2 pkt 240–258*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 276*
			0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*					
0020	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*					
0030	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*					

20.6 **Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta**

os z | Kraj siedziby kontrahenta |

		Odniesienia	**Wartość bilansowa**
			Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 271
			0010
0010	**Instrumenty pochodne**	*MSSF 9 załącznik A, załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 272*	
0020	W tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	
0030	W tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	
0040	**Pozycje krótkie**	*MSSF 9 pkt BA7 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 44 lit. d)*	
0050	W tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	
0060	W tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa**
			Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 271
			0010
0070	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	
0110	Inne przedsiębiorstwa finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	
0120	Przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	
0130	Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	

20.7.1 **Podział kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta**

os z | Kraj siedziby kontrahenta |

		Odniesienia	**Przedsiębiorstwa niefinansowe** *Załącznik V część 2 pkt 271, 277*				
			Wartość bilansowa brutto	**w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości**	**W tym: nieobsługiwane**	**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 275	*Załącznik V część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	*Załącznik V część 2 pkt 274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0020	**B Górnictwo i wydobywanie**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0030	**C Przetwórstwo przemysłowe**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0040	**D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0050	**E Dostawa wody**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0060	**F Budownictwo**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					

▼B

		Odniesienia	**Przedsiębiorstwa niefinansowe** *Załącznik V część 2 pkt 271, 277*				
			Wartość bilansowa brutto	**w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości**	**W tym: nieobsługiwane**	**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 275	*Załącznik V część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	*Załącznik V część 2 pkt 274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0070	**G Handel hurtowy i detaliczny**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0080	**H Transport i gospodarka magazynowa**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0090	**I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0100	**J Informacja i komunikacja**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0105	**K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0110	**L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0120	**M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0130	**N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0140	**O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0150	**P Edukacja**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0160	**Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0170	**R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					

▼B

		Odniesienia	**Przedsiębiorstwa niefinansowe** *Załącznik V część 2 pkt 271, 277*				
			Wartość bilansowa brutto	**w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości**	**W tym: nieobsługiwane**	**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 275	*Załącznik V część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	*Załącznik V część 2 pkt 274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0180	**S Pozostała działalność usługowa**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0190	**KREDYTY I ZALICZKI**	*Załącznik V część 1 pkt 32*					

21. **Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa**
			Załącznik V część 2 pkt 278–279
			0010
0010	**Rzeczowe aktywa trwałe**	*MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a)*	
0020	Model oparty na wartości przeszacowanej	*MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)*	
0030	Model oparty na cenie nabycia	*MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)*	
0040	**Nieruchomości inwestycyjne**	*MSR 40 pkt WP5; MSR 1 pkt 54 lit. b)*	
0050	Model wartości godziwej	*MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 33–55, 76*	
0060	Model oparty na cenie nabycia	*MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)*	
0070	**Inne wartości niematerialne i prawne**	*MSR 38 pkt 8, 118*	
0080	Model oparty na wartości przeszacowanej	*MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)*	
0090	Model oparty na cenie nabycia	*MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 74*	

▼B

22. **Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe**

22.1 **Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności**

		Odniesienia	**Bieżący okres**
			Załącznik V część 2 pkt 280
		MSSF 7 pkt 20 lit. c)	0010
0010	**Przychody z tytułu opłat i prowizji**	*Załącznik V część 2 pkt 281–284*	
0020	Papiery wartościowe		
0030	*Emisje*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. a)*	
0040	*Polecenia przelewów*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. b)*	
0050	*Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji związane z papierami wartościowymi*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. c)*	
0051	Finansowanie przedsiębiorstw		
0052	*Doradztwo w dziedzinie połączeń i przejęć*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e)*	
0053	*Usługi skarbowe*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. f)*	
0054	*Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji związane z działalnością z zakresu finansowania przedsiębiorstw*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. g)*	
0055	Odpłatne doradztwo	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. h)*	
0060	Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)*	
0070	Zarządzanie aktywami	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. a)*	
0080	Usługi przechowywania [według rodzajów klientów]	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. b)*	
0090	*Zbiorowe inwestowanie*		
0100	*Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji związane z usługami przechowywania*		
0110	Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); 285 lit. c)*	
0120	Transakcje powiernicze	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); 285 lit. d)*	
0131	Usługi płatnicze	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	
0132	*Rachunki bieżące*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	
0133	*Karty kredytowe*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	
0134	*Karty debetowe i inne płatności kartą*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	

▼B

		Odniesienia	**Bieżący okres**
			Załącznik V część 2 pkt 280
		MSSF 7 pkt 20 lit. c)	0010
0135	*Polecenia przelewu i inne zlecenia płatnicze*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	
0136	*Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji związane z usługami płatniczymi*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	
0140	Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. l); pkt 285 lit. f)*	
0150	*Zbiorowe inwestowanie*		
0160	*Produkty ubezpieczeniowe*		
0170	*Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji w związku z zasobami klientów podzielonymi, ale niezarządzanymi*		
0180	Finansowanie strukturyzowane	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. n)*	
0190	Działalność związana z obsługą zadłużenia	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. o)*	
0200	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	*MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 284 lit. p)*	
0210	Udzielone gwarancje finansowe	*MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 284 lit. p)*	
0211	Kredyty udzielone	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. r)*	
0213	Transakcje walutowe	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. s)*	
0214	Ryzyko cen towarów	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. t)*	
0220	Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. u)*	
0230	**(Koszty z tytułu opłat i prowizji)**	*Załącznik V część 2 pkt 281–284*	
0235	(Papiery wartościowe)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. d)*	
0240	(Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)*	
0245	(Zarządzanie aktywami)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. a)*	
0250	(Usługi przechowywania)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. b)*	
0255	(Usługi płatnicze)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	
0256	*(w tym: karty kredytowe, debetowe i inne kart)*		
0260	(Działalność związana z obsługą zadłużenia)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. o)*	

▼B

		Odniesienia	**Bieżący okres**
			Załącznik V część 2 pkt 280
		MSSF 7 pkt 20 lit. c)	0010
0270	(Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. q)*	
0280	(Otrzymane gwarancje finansowe)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. q)*	
0281	(Dystrybucja produktów przez podmioty zewnętrzne)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. m)*	
0282	(Transakcje walutowe)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. s)*	
0290	(Pozostałe koszty z tytułu opłat i prowizji)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. u)*	

22.2 **Aktywa zaangażowane w świadczone usługi**

		Odniesienia	**Kwota aktywów zaangażowanych w świadczone usługi**
			Załącznik V część 2 pkt 285 lit. g)
			0010
0010	**Zarządzanie aktywami [według rodzajów klientów]**	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. a)*	
0020	Zbiorowe inwestowanie		
0030	Fundusze emerytalne		
0040	Portfele klientów zarządzane na zasadzie uznaniowości		
0050	Inne instrumenty inwestycyjne		
0060	**Przechowywane aktywa [według rodzajów klientów]**	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. b)*	
0070	Zbiorowe inwestowanie		
0080	Inne		
0090	W tym: powierzone innym jednostkom		
0100	**Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania**	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. c)*	
0110	**Transakcje powiernicze**	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. d)*	
0120	**Usługi płatnicze**	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. e)*	
0130	**Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]**	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. f)*	
0140	Zbiorowe inwestowanie		
0150	Produkty ubezpieczeniowe		
0160	Inne		

▼B

23. **Kredyty i zaliczki: informacje dodatkowe**

23.1 **Kredyty i zaliczki: Liczba instrumentów**

			Liczba instrumentów *(Załącznik V część 2 pkt 320)*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*					
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

			Liczba instrumentów (Załącznik V część 2 pkt 320)				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*					
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

			Liczba instrumentów *(Załącznik V część 2 pkt 320)*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322*					
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

			Liczba instrumentów *(Załącznik V część 2 pkt 320)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Liczba instrumentów *(Załącznik V część 2 pkt 320)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*				
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Liczba instrumentów *(Załącznik V część 2 pkt 320)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0150	**Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322*				
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Liczba instrumentów *(Załącznik V część 2 pkt 320)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Liczba instrumentów *(Załącznik V część 2 pkt 320)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0080	**Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*				
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Liczba instrumentów *(Załącznik V część 2 pkt 320)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0150	**Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322*				
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Liczba instrumentów *(Załącznik V część 2 pkt 320)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Liczba instrumentów *(Załącznik V część 2 pkt 320)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0080	**Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*				
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Liczba instrumentów *(Załącznik V część 2 pkt 320)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0150	**Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322*				
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

23.2 **Kredyty i zaliczki: Dodatkowe informacje na temat wartości bilansowych brutto**

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*					
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

02021R0451 — PL — 19.03.2021 — 000.001 — 800

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*					
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*					
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0220	**Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322*					
0230	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0240	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0250	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0260	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0270	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0280	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0290	**Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*					
0300	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0310	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0320	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0330	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0340	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0350	**Kredyty i zaliczki ze skumulowanym wskaźnikiem pokrycia > 90 %**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324*					

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0360	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0370	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0380	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0390	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0400	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0410	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*				
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0150	**Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*				
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0220	**Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322*				
0230	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0240	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0250	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0260	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0270	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0280	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0290	**Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*				
0300	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0310	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0320	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0330	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0340	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0350	**Kredyty i zaliczki ze skumulowanym wskaźnikiem pokrycia > 90 %**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0360	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0370	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0380	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0390	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0400	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0410	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0080	**Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*				
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0150	**Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*				
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0220	**Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322*				
0230	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0240	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0250	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0260	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0270	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0280	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0290	**Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*				
0300	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0310	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0320	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0330	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0340	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0350	**Kredyty i zaliczki ze skumulowanym wskaźnikiem pokrycia > 90 %**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0360	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0370	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0380	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0390	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0400	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0410	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0080	**Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*				
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0150	**Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*				
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0220	**Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322*				
0230	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0240	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0250	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0260	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0270	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0280	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0290	**Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*				
0300	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0310	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0320	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0330	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0340	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0350	**Kredyty i zaliczki ze skumulowanym wskaźnikiem pokrycia > 90 %**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0360	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0370	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0380	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0390	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0400	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0410	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

23.3 **Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami: Podział według wskaźników LTV**

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319*					
0020	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0030	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0050	**Kredyty i zaliczki dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					

▼B

			Wartość bilansowa brutto (Załącznik V część 1 pkt 34)				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0070	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0090	**Kredyty i zaliczki dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0110	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0120	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0130	**Kredyty na nieruchomość komercyjna dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0140	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0150	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0160	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0170	**Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0180	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0190	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0200	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319*				
0020	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0030	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0050	**Kredyty i zaliczki dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0070	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0090	**Kredyty i zaliczki dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0110	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0120	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0130	**Kredyty na nieruchomość komercyjna dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0140	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0150	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0160	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0170	**Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0180	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0190	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0200	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomo-ściami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319*				
0020	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0030	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0050	**Kredyty i zaliczki dla małych i średnich przed-siębiorstw zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0070	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0090	**Kredyty i zaliczki dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0110	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0120	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0130	**Kredyty na nieruchomość komercyjna dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieru-chomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0140	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0150	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0160	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0170	**Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0180	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0190	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0200	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319*				
0020	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0030	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0050	**Kredyty i zaliczki dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0070	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0090	**Kredyty i zaliczki dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0110	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0120	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0130	**Kredyty na nieruchomość komercyjna dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0140	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0150	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				

▼B

			Wartość bilansowa brutto *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0160	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0170	**Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0180	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0190	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0200	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				

▼B

23.4 **Kredyty i zaliczki: Dodatkowe informacje na temat skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego *(Załącznik V część 2 pkt 69-71)*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*					
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego *(Załącznik V część 2 pkt 69-71)*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*					
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					

▼B

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego *(Załącznik V część 2 pkt 69-71)*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0150	**Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*					
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0170	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0180	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0190	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0200	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego *(Załącznik V część 2 pkt 69-71)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego *(Załącznik V część 2 pkt 69-71)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*				
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				

▼B

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego *(Załącznik V część 2 pkt 69-71)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0150	**Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*				
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0180	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0190	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0200	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego *(Załącznik V część 2 pkt 69-71)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego *(Załącznik V część 2 pkt 69-71)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0080	**Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*				
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				

▼B

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego *(Załącznik V część 2 pkt 69-71)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0150	**Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*				
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0180	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0190	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0200	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego *(Załącznik V część 2 pkt 69-71)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego *(Załącznik V część 2 pkt 69-71)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0080	**Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*				
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				

▼B

			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego *(Załącznik V część 2 pkt 69-71)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0150	**Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*				
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0180	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0190	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0200	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

23.5 **Kredyty i zaliczki: Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe**

			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Gwarancje finansowe otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*					
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0080	**Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*					

▼B

			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0150	**Zabezpieczenie w formie nieruchomości otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*					

▼B

			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0220	**Pozycja uzupełniająca: Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami – pełna wartość**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*					
0230	w tym: Zabezpieczenie w formie nieruchomości	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*					

▼B

			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Gwarancje finansowe otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*				
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0080	**Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*				

▼B

			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0150	**Zabezpieczenie w formie nieruchomości otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*				

▼B

			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0220	**Pozycja uzupełniająca: Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami – pełna wartość**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*				
0230	w tym: Zabezpieczenie w formie nieruchomości	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*				

▼B

			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Gwarancje finansowe otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*				
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0080	**Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*				

▼B

			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0150	**Zabezpieczenie w formie nieruchomości otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*				

▼B

			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0220	**Pozycja uzupełniająca: Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami – pełna wartość**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*				
0230	w tym: Zabezpieczenie w formie nieruchomości	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*				

▼B

			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Gwarancje finansowe otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*				
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0080	**Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*				

▼B

			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0090	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0150	**Zabezpieczenie w formie nieruchomości otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*				

▼B

			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0160	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0220	**Pozycja uzupełniająca: Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami – pełna wartość**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*				
0230	w tym: Zabezpieczenie w formie nieruchomości	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*				

▼B

23.6 **Kredyty i zaliczki: Skumulowane należności częściowo spisane**

			Skumulowane należności częściowo spisane *(Załącznik V część 2 pkt 72, 74)*				
					Obsługiwane		
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*					
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

			Skumulowane należności częściowo spisane *(Załącznik V część 2 pkt 72, 74)*			
			Nieobsługiwane			
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Skumulowane należności częściowo spisane *(Załącznik V część 2 pkt 72, 74)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
				w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyza-cyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236, 256, 259-262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

			Skumulowane należności częściowo spisane *(Załącznik V część 2 pkt 72, 74)*			
			Nieobsługiwane			
			Przeterminowane > 90 dni			
			Przeterminowane > 1 rok <= 2 lat	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
		Odniesienia	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: Gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

24. **Kredyty i zaliczki: Przepływy ekspozycji nieobsługiwanych, utraty wartości i spisań od końca ostatniego roku obrachunkowego**

24.1 **Kredyty i zaliczki: Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*						
			Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
				w tym: Gospodarstwa domowe		**w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe**			
					w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
								w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
			Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213-216, 223-239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Saldo początkowe**	*Załącznik V część 2 pkt 328*							
0020	**Wpływy**	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji z kategorii obsługiwanych ekspozycji nierestrukturyzowanych	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0040	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji z kategorii obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0050	w tym: ekspozycje przeklasyfikowane z kategorii obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych w okresie warunkowym uprzednio przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329 lit. b)*							

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*						
			Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
				w tym: Gospodarstwa domowe		**w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe**			
					w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
								w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
			Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213-216, 223-239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0060	Wpływ z powodu zakupu ekspozycji	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0070	Wpływ z powodu odsetek naliczonych	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329 lit. a)*							
0080	Wpływ z innych powodów	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329 lit. c)*							
0090	W tym: Wpływ mający miejsce więcej niż jeden raz	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 330 lit. a)*							
0100	W tym: Wpływ ekspozycji udzielonych w ciągu ostatnich 24 miesięcy	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 330 lit. b)*							
0110	W tym: Wpływ ekspozycji udzielonych w danym okresie	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 330 lit. b)*							

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*						
			Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
				w tym: Gospodarstwa domowe		**w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe**			
					w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
								w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
			Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213-216, 223-239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**Wypływy**	*Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v, 331, 332*							
0130	Wypływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii obsługiwanych ekspozycji nierestrukturyzowanych	*Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. a), pkt 331, 332*							
0140	Wypływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	*Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. a), pkt 331, 332*							
0150	Wypływ z powodu częściowej lub całkowitej spłaty kredytu	*Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. b), pkt 331, 332*							
0160	Wypływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	*Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. c), pkt 331, 332*							
0170	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku z likwidacją zabezpieczenia	*Załącznik V część 2 pkt 333*							

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*						
			Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
				w tym: Gospodarstwa domowe		**w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe**			
					w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
								w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
			Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213-216, 223-239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0180	w tym: Spisania w kontekście likwidacji zabezpieczeń	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. c)*							
0190	Wypływ z powodu wejścia w posiadanie zabezpieczenia	*Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. d), pkt 331, 332*							
0200	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku z wejściem w posiadanie zabezpieczenia	*Załącznik V część 2 pkt 333*							
0210	w tym: Spisania w kontekście wejścia w posiadanie zabezpieczenia	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. d)*							
0220	Wypływ z powodu sprzedaży instrumentów	*Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. e), pkt 331, 332*							
0230	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku ze sprzedażą instrumentów	*Załącznik V część 2 pkt 333*							

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*						
			Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
				w tym: Gospodarstwa domowe		**w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe**			
					w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
								w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
			Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213-216, 223-239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	w tym: Spisania w kontekście sprzedaży instrumentów	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. e)*							
0250	Wypływ z powodu przeniesień ryzyka	*Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. f), pkt 331, 332*							
0260	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku z przeniesieniami ryzyka	*Załącznik V część 2 pkt 333*							
0270	w tym: Spisania w kontekście przeniesień ryzyka	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. f)*							
0280	Wypływ z powodu spisań	*Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. g), pkt 331, 332*							
0290	Wypływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	*Załącznik V część 2 pkt 239iii-239vi, 331, 332*							

▼B

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*						
			Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
				w tym: Gospodarstwa domowe		**w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe**			
					w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
								w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
			Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213-216, 223-239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0300	Wypływ z innych powodów	*Załącznik V część 2 pkt 239iii-239v lit. h), pkt 331, 332*							
0310	W tym: Wypływ ekspozycji nieobsługiwanych, które przestały być obsługiwane w danym okresie	*Załącznik V część 2 pkt 334*							
0320	**Saldo końcowe**	*Załącznik V część 2 pkt 328*							

▼B

24.2 **Kredyty i zaliczki: Przepływ utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**

		Odniesienia	**Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**						
			Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
				w tym: Gospodarstwa domowe		**w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe**			
					w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
								w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
			Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 69-71, 213-216, 223-239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Saldo początkowe**	*Załącznik V część 2 pkt 335*							
0020	**Zwiększenia w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 336*							
0030	W tym: utrata wartości w stosunku do naliczonych odsetek	*Załącznik V część 2 pkt 337*							
0040	**Zmniejszenia w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 338*							
0050	W tym: Odwrócenie utraty wartości i ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	*Załącznik V część 2 pkt 339 lit. a)*							
0060	W tym: Uwolnienie odpisów aktualizujących ze względu na proces likwidacji	*Załącznik V część 2 pkt 339 lit. b)*							
0070	**Saldo końcowe**	*Załącznik V część 2 pkt 335*							

▼B

24.3 **Kredyty i zaliczki: Spisania ekspozycji nieobsługiwanych w danym okresie**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa brutto**						
			Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
				w tym: Gospodarstwa domowe		**w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe**			
					w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**W tym: MŚP**		**W tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
								W tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	
		Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213-216, 223-239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0010	**Spisania w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 340*							
0020	W tym: Umorzenie długu	*Załącznik V część 2 pkt 340*							

▼B

25. **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie i w drodze postępowań egzekucyjnych**

25.1 **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy i wypływy**

		Odniesienia	**Zmniejszenie salda zadłużenia**		**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**			
							Czas, który upłynął od ujmowania w bilansie	
							<= 2 lata	
			Wartość bilansowa brutto	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 2 pkt 69–71, 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Saldo początkowe**	*Załącznik V część 2 pkt 341, 342*						
0020	**Wpływy zabezpieczenia w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*						
0030	Wpływ z powodu nowego zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*						
0040	Wpływ z powodu dodatnich zmian wartości	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*						
0050	**Wypływy zabezpieczenia w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*						
0060	Wypływ, w związku z którym pobrano środki pieniężne	*Załącznik V część 2 pkt 347, 349*						

▼B

		Odniesienia	Zmniejszenie salda zadłużenia		Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”			
							Czas, który upłynął od ujmowania w bilansie	
							<= 2 lata	
			Wartość bilansowa brutto	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 2 pkt 69–71, 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0070	Pobrane środki pieniężne po odliczeniu kosztów	*Załącznik V część 2 pkt 347*						
0080	Zyski/(-) straty ze sprzedaży zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie	*Załącznik V część 2 pkt 347*						
0090	Wypływ z zastąpieniem przez instrument finansowy	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*						
0100	Przyznane finansowanie	*Załącznik V część 2 pkt 347*						
0110	Wypływ z powodu ujemnych zmian wartości	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*						
0120	**Saldo końcowe**	*Załącznik V część 2 pkt 341, 342*						

▼B

		Odniesienia	**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**					
			Czas, który upłynął od ujmowania w bilansie				**W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży**	
			> 2 lata <= 5 lat		**> 5 lat**			
			Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
			Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Saldo początkowe**	*Załącznik V część 2 pkt 341, 342*						
0020	**Wpływy zabezpieczenia w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*						
0030	Wpływ z powodu nowego zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*						
0040	Wpływ z powodu dodatnich zmian wartości	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*						
0050	**Wypływy zabezpieczenia w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*						
0060	Wypływ, w związku z którym pobrano środki pieniężne	*Załącznik V część 2 pkt 347, 349*						

▼B

		Odniesienia	**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**					
			Czas, który upłynął od ujmowania w bilansie				**W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży**	
			> 2 lata <= 5 lat		**> 5 lat**			
			Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
			Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0070	Pobrane środki pieniężne po odliczeniu kosztów	*Załącznik V część 2 pkt 347*						
0080	Zyski/(-) straty ze sprzedaży zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie	*Załącznik V część 2 pkt 347*						
0090	Wypływ z zastąpieniem przez instrument finansowy	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*						
0100	Przyznane finansowanie	*Załącznik V część 2 pkt 347*						
0110	Wypływ z powodu ujemnych zmian wartości	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*						
0120	**Saldo końcowe**	*Załącznik V część 2 pkt 341, 342*						

▼B

25.2 **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe: Rodzaj uzyskanego zabezpieczenia**

		Odniesienia	**Zmniejszenie salda zadłużenia**		**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**					
								Czas, który upłynął od ujmowania w bilansie		
								<= 2 lata		
			Wartość bilansowa brutto	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 2 pkt 69–71, 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Nieruchomości mieszkalne**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*								
0020	W tym: w budowie / w trakcie zagospodarowania	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*								
0030	**Nieruchomości komercyjne**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*								
0040	W tym: w budowie / w trakcie zagospodarowania	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*								
0050	W tym: Grunty związane z przedsiębiorstwami prowadzącymi działalność z zakresu nieruchomości komercyjnych (z wyłączeniem gruntów rolnych)	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*								
0060	W tym: Grunty objęte pozwoleniem na budowę	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*								

▼B

		Odniesienia	Zmniejszenie salda zadłużenia		Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”					
								Czas, który upłynął od ujmowania w bilansie		
								<= 2 lata		
			Wartość bilansowa brutto	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 2 pkt 69–71, 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0070	W tym: Grunty nieobjęte pozwoleniem na budowę	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*								
0080	**Majątek ruchomy**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*								
0090	**Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*								
0100	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*								
0110	**Razem**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*								
0120	**Liczba zabezpieczeń uzyskanych poprzez wejście w posiadanie**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*								

▼B

		Odniesienia	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”							
			Czas, który upłynął od ujmowania w bilansie						W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	
			> 2 lata <= 5 lat			> 5 lat				
			Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
			Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175i*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Nieruchomości mieszkalne**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*								
0020	W tym: w budowie / w trakcie zagospodarowania	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*								
0030	**Nieruchomości komercyjne**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*								
0040	W tym: w budowie / w trakcie zagospodarowania	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*								
0050	W tym: Grunty związane z przedsiębiorstwami prowadzącymi działalność z zakresu nieruchomości komercyjnych (z wyłączeniem gruntów rolnych)	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*								
0060	W tym: Grunty objęte pozwoleniem na budowę	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*								

▼B

		Odniesienia	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”							
			Czas, który upłynął od ujmowania w bilansie						W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	
			> 2 lata <= 5 lat			> 5 lat				
			Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
			Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175i*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0070	W tym: Grunty nieobjęte pozwoleniem na budowę	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*								
0080	**Majątek ruchomy**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*								
0090	**Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*								
0100	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*								
0110	**Razem**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*								
0120	**Liczba zabezpieczeń uzyskanych poprzez wejście w posiadanie**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*								

▼B

25.3 **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**

		Odniesienia	**Zmniejszenie salda zadłużenia**		**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**		
			Wartość bilansowa brutto	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 2 pkt 69–71, 343*	*MSR 16 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175i*	*MSR 16 pkt 6, załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*MSR 16 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175ii*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Razem**	*Załącznik V część 2 pkt 341, 357-358*					
0020	**Wpływy z powodu nowego zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie**	*Załącznik V część 2 pkt 341, 345, 357-358*					

▼B

26. **Zarządzanie działaniami restrukturyzacyjnymi i jakość działań restrukturyzacyjnych**

		Odniesienia	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi								
						w tym: Gospodarstwa domowe			w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe		
				w tym: obsługiwane	w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie		w tym: obsługiwane	w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie		w tym: obsługiwane	w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie
			Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240-245, 252-257	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*
			Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240-245, 252-257	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Liczba instrumentów**	*Załącznik V część 2 pkt 320, 355, 356*									
0020	**Wartość bilansowa brutto instrumentów** w odniesieniu do następujących rodzajów działań restrukturyzacyjnych:	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355, 357, 359*									
0030	Okres karencji / moratorium na spłatę zadłużenia	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. a)*									
0040	Obniżenie stopy procentowej	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. b)*									
0050	Przedłużenie terminu zapadalności	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. c)*									
0060	Zmiana harmonogramu płatności	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. d)*									

▼B

		Odniesienia	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi								
						w tym: Gospodarstwa domowe			w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe		
				w tym: obsługiwane	**w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie**		**w tym: obsługiwane**	**w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie**		**w tym: obsługiwane**	**w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie**
			Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240-245, 252-257	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*
			Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240-245, 252-257	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0070	Umorzenie długu	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. e)*									
0080	Konwersja długu na aktywa	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. f)*									
0090	Inne działania restrukturyzacyjne	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. g)*									
	Wartość bilansowa brutto instrumentów, które były wielokrotnie objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355*									
0100	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi dwukrotnie	*Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)*									

▼B

		Odniesienia	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi								
						w tym: Gospodarstwa domowe			w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe		
				w tym: obsługiwane	**w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie**		**w tym: obsługiwane**	**w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie**		**w tym: obsługiwane**	**w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie**
			Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240-245, 252-257	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*
			Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240-245, 252-257	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240-245, 252-257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259-261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi więcej niż dwa razy	*Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)*									
0120	Kredyty i zaliczki, które objęto działaniami restrukturyzacyjnymi oprócz już stosowanych działań restrukturyzacyjnych	*Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (ii)*									
0130	**Wartość bilansowa brutto nieobsługiwanych kredytów i zaliczek restrukturyzowanych, które nie spełniły kryteriów reklasyfikacji z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych**	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 232, 355, 360 lit. b)*									

▼B

30. **Działalność pozabilansowa: Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji**

30.1 **Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa aktywów finansowych ujętych w bilansie**	**W tym: wykorzystana pomoc na utrzymanie płynności finansowej**	**Wartość godziwa wykorzystanej pomocy na utrzymanie płynności finansowej**	**Wartość bilansowa zobowiązań finansowych ujętych w bilansie**	**Kwota nominalna ekspozycji pozabilansowych podana przez instytucję sprawozdającą**	**W tym: kwota nominalna udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki**	**Straty poniesione przez instytucję sprawozdającą w bieżącym okresie**
			MSSF 12 pkt 29 lit. a)	*MSSF 12 pkt 29 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 286*		*MSSF 12 pkt 29 lit. a)*	*MSSF 12 pkt B26 lit. e)*		*MSSF 12 B26 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 287*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**Razem**								

30.2 **Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności**

	Według charakteru działalności	*Odniesienia*	**Wartość bilansowa**		
			Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji	**Zarządzanie aktywami**	**Inna działalność**
			art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. a)*	
		MSSF 12 pkt 24, B6 lit. a)	0010	0020	0030
0010	**Wybrane aktywa finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej**	*MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)*			
0021	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 213-239*			
0030	Instrumenty pochodne	*MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 272*			

▼B

	Według charakteru działalności	*Odniesienia*	**Wartość bilansowa**		
			Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji	**Zarządzanie aktywami**	**Inna działalność**
		art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. a)*		
		MSSF 12 pkt 24, B6 lit. a)	0010	0020	0030
0040	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*			
0050	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*			
0060	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*			
0070	**Wybrany kapitał własny i zobowiązania finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej**	*MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)*			
0080	Wyemitowane instrumenty kapitałowe	*MSR 32 pkt 11*			
0090	Instrumenty pochodne	*MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 272*			
0100	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*			
0110	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*			
			Kwota nominalna		
0120	**Ekspozycje pozabilansowe podane przez instytucję sprawozdającą**	*MSSF 12 pkt B26 lit. e); Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 102–105, 113–115, 118*			
0131	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*			

▼B

31. **Jednostki powiązane**

31.1 **Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne**

		Odniesienia *Załącznik V część 2 pkt 288–291*	Saldo należności				
			Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	**Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy**	**Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia**	**Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej**	**Inne jednostki powiązane**
			MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	*MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 289*	*MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 289*	*MSR 24 pkt 19 lit. f)*	*MSR 24 pkt 19 lit. g)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Wybrane aktywa finansowe**	*MSR 24 pkt 18 lit. b)*					
0020	Instrumenty udziałowe	*MSR 32 pkt 11*					
0030	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0040	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0050	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 213–239*					
0060	**Wybrane zobowiązania finansowe**	*MSR 24 pkt 18 lit. b)*					
0070	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*					
0080	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*					

▼B

		Odniesienia *Załącznik V część 2 pkt 288–291*	Saldo należności				
			Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	**Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy**	**Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia**	**Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej**	**Inne jednostki powiązane**
			MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	*MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 289*	*MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 289*	*MSR 24 pkt 19 lit. f)*	*MSR 24 pkt 19 lit. g)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0090	**Kwota nominalna udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań**	*MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 102–105, 113–115, 118*					
0100	w tym: nieobsługiwane	*MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 117*					
0110	**Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania**	*MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 290*					
0120	**Kwota referencyjna instrumentów pochodnych**	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*					
0131	**Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**	*MSR 24 pkt 1 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 69–71, 291*					
0132	**Rezerwy na nieobsługiwane ekspozycje pozabilansowe**	*Załącznik V część 2 pkt 11, 106, 291*					

▼B

31.2 **Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z**

		Odniesienia Załącznik V część 2 pkt 288–289, 292–293	Bieżący okres				
			Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	**Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy**	**Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia**	**Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej**	**Inne jednostki powiązane**
			MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c)	MSR 24 pkt 19 lit. d), e)	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Przychody odsetkowe**	*MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 31*					
0020	**Koszty odsetkowe**	*MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 1.97; Załącznik V część 2 pkt 31*					
0030	**Przychody z tytułu dywidend**	*MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 40*					
0040	**Przychody z tytułu opłat i prowizji**	*MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)*					
0050	**Koszty z tytułu opłat i prowizji**	*MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)*					
0060	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSR 24 pkt 18 lit. a)*					

▼B

		Odniesienia Załącznik V część 2 pkt 288–289, 292–293	Bieżący okres				
			Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	**Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy**	**Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia**	**Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej**	**Inne jednostki powiązane**
			MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	MSR 24 pkt 19 lit. c)	MSR 24 pkt 19 lit. d), e)	MSR 24 pkt 19 lit. f)	MSR 24 pkt 19 lit. g)
			0010	0020	0030	0040	0050
0070	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów innych niż finansowe**	*MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 292*					
0080	**Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**	*MSR 24 pkt 18 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 293*					
0090	**Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**	*Załącznik V część 2 pkt 50, 293*					

40. **Struktura grupy**

40.1 **Struktura grupy: poszczególne podmioty**

Kod	Rodzaj kodu	Kod krajowy	Nazwa jednostki	Data wejścia	Kapitał podstawowy jednostki, w której dokonano inwestycji	Kapitał własny jednostki, w której dokonano inwestycji	Aktywa jednostki, w której dokonano inwestycji, razem	Zysk lub (-) strata jednostki, w której dokonano inwestycji	Siedziba jednostki, w której dokonano inwestycji	Sektor jednostki, w której dokonano inwestycji
Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. a)	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. c)*	*MSSF 12 pkt 12 lit. a), pkt 21 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. d)*	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. f)*	*MSSF 12 pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. g)*	*MSSF 12 pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. g)*	*MSSF 12 pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. g)*	*MSSF 12 pkt 12 lit. b), pkt 21 lit. a) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. h)*	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. i)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0095

Kod NACE	Skumulowane udziały w kapitale własnym [%]	Prawa głosu [%]	Struktura grupy [powiązania]	Podejście księgowe [grupa rozrachunkowa]	Podejście księgowe [grupa CRR]	Wartość bilansowa	Cena przejęcia	Powiązanie wartości firmy z jednostką, w której dokonano inwestycji	Wartość godziwa inwestycji, w odniesieniu do których istnieją opublikowane notowania cen
Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. j)	*MSSF 12 pkt 21 lit. a) ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. k)*	*MSSF 12 pkt 21 lit. a) ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. l)*	*MSSF 12 pkt 10 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. m)*	*MSSF 12 pkt 21 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. n)*	*art. 18 CRR; Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. o)*	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. p)*	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. q)*	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. r)*	*MSSF 12 pkt 21 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. s)*
0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2 **Struktura grupy: poszczególne instrumenty**

Kod papieru wartościowego	Jednostka, w której dokonano inwestycji		Jednostka dominująca				Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)	Wartość bilansowa	Cena przejęcia
	Kod	Rodzaj kodu	Kod	Rodzaj kodu	Kod krajowy	Nazwa jednostki dominującej			
Załącznik V część 2 pkt 297 lit. a)	*Załącznik V część 2 pkt 296 lit. a), pkt 297 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 296 lit. b), pkt 297 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 297 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 297 lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 297 lit. d)*		*Załącznik V część 2 pkt 296 lit. j), pkt 297 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 296 lit. o), pkt 297 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 296 lit. p), pkt 297 lit. e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

▼B

41. **Wartość godziwa**

41.1 **Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**

		Odniesienia Załącznik V część 2 pkt 298	**Wartość godziwa** *MSSF 7 pkt 25–26*	**Hierarchia wartości godziwej** *MSSF 13 pkt 97, 93 lit. b)*		
				Poziom 1 *MSSF 13 pkt 76*	**Poziom 2** *MSSF 13 pkt 81*	**Poziom 3** *MSSF 13 pkt 86*
			0010	0020	0030	0040
	AKTYWA					
0015	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*				
0016	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0017	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*				
	ZOBOWIĄZANIA					
0070	**Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*				
0080	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*				
0090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*				
0100	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*				

▼B

41.2 **Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej**

		Odniesienia	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*			
			Niedopasowanie księgowe	**Zarządzanie na zasadzie wartości godziwej**	**Kontrakty hybrydowe**	**Zarządzanie pod kątem ryzyka kredytowego**
		MSSF 9 pkt B4.1.29	*MSSF 9 pkt B4.1.33*	*MSSF 9 pkt 4.3.6; MSSF 9 pkt 4.3.7; Załącznik V część 2 pkt 300*	*MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 8 lit. a), e); Załącznik V część 2 pkt 301*	
			0010	0020	0030	0040
	AKTYWA					
0010	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*				
0030	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0040	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*				
	ZOBOWIĄZANIA					
0050	**Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2*				
0060	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*				
0070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*				
0080	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*				

▼B

42. **Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny**

		Odniesienia *Załącznik V część 2 pkt 302*	Wartość bilansowa	w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania
				MSSF 16 pkt 47 lit. a), pkt 53 lit. j); załącznik V część 2 pkt 303i
			0010	0020
0010	**Rzeczowe aktywa trwałe**	*MSR 16 pkt 6; MSR 16.29; MSR 1 pkt 54 lit. a)*		
0015	W tym: Aktywa będące oprogramowaniem	*MSR 38.4; Załącznik V część 2 pkt 303*		
0020	Model oparty na wartości przeszacowanej	*MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)*		
0030	Model oparty na cenie nabycia	*MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)*		
0040	**Nieruchomości inwestycyjne**	*MSR 40 pkt 5, pkt 30; MSR 1 pkt 54 lit. b)*		
0050	Model wartości godziwej	*MSR 40 pkt 33–55, 76*		
0060	Model oparty na cenie nabycia	*MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)*		
0070	**Inne wartości niematerialne i prawne**	*MSR 38 pkt 8, 118, 122; Załącznik V część 2 pkt 303*		
0075	W tym: Aktywa będące oprogramowaniem	*MSR 38.9; Załącznik V część 2 pkt 303*		
0080	Model oparty na wartości przeszacowanej	*MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)*		
0090	Model oparty na cenie nabycia	*MSR 38 pkt 74*		

▼B

43. **Rezerwy**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*					
			Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	**Inne długoterminowe świadczenia pracownicze**	**Restrukturyzacja**	**Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe**	**Inne udzielone zobowiązania i gwarancje wyceniane zgodnie z MSR 37 i udzielone gwarancje wyceniane zgodnie z MSSF 4**	**Inne rezerwy**
			MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 9	*MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 10*	*MSR 37 pkt 70–83, pkt 84 lit. a)*	*MSR 37 pkt 14, pkt 84 lit. a)*	*MSR 37; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 304–305*	*MSR 37 pkt 14*
			0010	0020	0030	0040	0055	0060
0010	**Saldo początkowe [wartość bilansowa na początku danego okresu]**	*MSR 37 pkt 84 lit. a)*						
0020	Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw	*MSR 37 pkt 84 lit. b)*						
0030	(-) Wykorzystane kwoty	*MSR 37 pkt 84 lit. c)*						
0040	(-) Niewykorzystane kwoty rozwiązane w danym okresie	*MSR 37 pkt 84 lit. d)*						
0050	Zwiększenie kwoty zdyskontowanej [upływ czasu] i wpływ jakiejkolwiek zmiany stopy dyskontowej	*MSR 37 pkt 84 lit. e)*						
0060	Inne zmiany							
0070	**Saldo końcowe [wartość bilansowa na koniec danego okresu]**	*MSR 37 pkt 84 lit. a)*						

▼B

44. **Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze**

44.1 **Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu**

		Odniesienia	**Kwota**
			Załącznik V część 2 pkt 306–307
			0010
0010	**Wartości godziwa aktywów programu o zdefiniowanym świadczeniu**	*MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (i), pkt 142*	
0020	W tym: instrumenty finansowe wyemitowane przez instytucję	*MSR 19.143*	
0030	Instrumenty udziałowe	*MSR 19 pkt 142 lit. b)*	
0040	Instrumenty dłużne	*MSR 19 pkt 142 lit. c)*	
0050	Nieruchomości	*MSR 19 pkt 142 lit. d)*	
0060	Inne aktywa programu o zdefiniowanym świadczeniu		
0070	**Wartość bieżąca zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń**	*MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)*	
0080	**Efekt pułapu aktywów**	*MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (iii)*	
0090	**Aktywa z tytułu zdefiniowanych świadczeń netto [wartość bilansowa]**	*MSR 19 pkt 63; Załącznik V część 2 pkt 308*	
0100	**Rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia [wartość bilansowa]**	*MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 9*	
0110	**Wartość godziwa wszelkiego prawa do zwrotu ujętego jako składnik aktywów**	*MSR 19 pkt 140 lit. b)*	

44.2 **Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń**

		Odniesienia	**Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń**
			Załącznik V część 2 pkt 306, 309
			0010
0010	**Saldo początkowe [wartość bieżąca]**	*MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)*	
0020	Koszty bieżącego zatrudnienia	*MSR 19 pkt 141 lit. a)*	
0030	Koszty odsetek	*MSR 19 pkt 141 lit. b)*	

▼B

		Odniesienia	**Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń**
			Załącznik V część 2 pkt 306, 309
			0010
0040	Zapłacone składki	*MSR 19 pkt 141 lit. f)*	
0050	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach demograficznych	*MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (ii)*	
0060	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach finansowych	*MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (iii)*	
0070	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie wymiany na walutę obcą	*MSR 19 pkt 141 lit. e)*	
0080	Wypłacone świadczenia	*MSR 19 pkt 141 lit. g)*	
0090	Koszty przeszłego zatrudnienia, w tym zyski i straty wynikające z rozliczeń	*MSR 19 pkt 141 lit. d)*	
0100	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie z tytułu połączeń jednostek gospodarczych i transakcji zbycia	*MSR 19 pkt 141 lit. h)*	
0110	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia		
0120	**Saldo końcowe [wartość bieżąca]**	*MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 310*	

44.3 **Koszty personelu według rodzaju świadczeń**

		Odniesienia	**Bieżący okres**
			0010
0010	**Emerytura i podobne koszty**	*Załącznik V część 2 pkt 311 lit. a)*	
0020	**Płatności w formie akcji**	*MSSF 2.44; Załącznik V część 2 pkt 311 lit. b)*	
0030	**Wynagrodzenia**	*Załącznik V część 2 pkt 311 lit. c)*	
0040	**Składki na ubezpieczenia społeczne**	*Załącznik V część 2 pkt 311 lit. d)*	
0050	**Odprawy**	*MSR 19 pkt 8; załącznik V część 2 pkt 311 lit. e)*	
0060	**Inne rodzaje kosztów personelu**	*Załącznik V część 2 pkt 311 lit. f)*	
0070	**KOSZTY PERSONELU**		

▼B

44.4 **Koszty personelu według kategorii wynagrodzenia i kategorii personelu**

		Odniesienia	Bieżący okres			
			Personel ogółem			
				w tym: Określony personel	w tym: organ zarządzający (pełniący funkcję zarządczą) i kadra kierownicza wyższego szczebla	w tym: organ zarządzający (pełniący funkcję nadzorczą)
				Załącznik V część 2 pkt 311i lit. a)	*Załącznik V część 2 pkt 311i*	*Załącznik V część 2 pkt 311i lit. b)*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Wynagrodzenia stałe**	*Załącznik V część 2 pkt 311i lit. a)*				
0020	**Wynagrodzenia zmienne**	*Załącznik V część 2 pkt 311i lit. a)*				
0030	**Koszty personelu inne niż wynagrodzenia**					
0040	**KOSZTY PERSONELU**					
0050	**LICZBA PRACOWNIKÓW**	*Załącznik V część 2 pkt 311ii*				

45 **Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat**

45.1 **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego**

		Odniesienia	**Bieżący okres**	**Zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
				Załącznik V część 2 pkt 312
			0010	0020
0010	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*		
0020	**Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2*		
0030	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)*		

▼B

45.2 **Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych**

		Odniesienia	**Bieżący okres**
			Załącznik V część 2 pkt 313
			0010
0010	**Rzeczowe aktywa trwałe**	*MSR 16 pkt 68, 71*	
0020	**Nieruchomości inwestycyjne**	*MSR 40.69; MSR 1 pkt 34 lit. a), pkt 98 lit. d)*	
0030	**Wartości niematerialne i prawne**	*MSR 38 pkt 113–115A; MSR 1 pkt 34 lit. a)*	
0040	**Inne aktywa**	*MSR 1 pkt 34 lit. a)*	
0050	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH**	*MSR 1.34*	

45.3 **Inne przychody i koszty operacyjne**

		Odniesienia	**Przychody**	**Koszty**
			0010	0020
0010	**Zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej**	*MSR 40 pkt 76 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 314*		
0020	**Nieruchomości inwestycyjne**	*MSR 40 pkt 75 lit. f); Załącznik V część 2 pkt 314*		
0030	**Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne**	*MSSF 16 pkt 81, 82; Załącznik V część 2 pkt 315*		
0040	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 316*		
0050	**INNE PRZYCHODY LUB KOSZTY OPERACYJNE**	*Załącznik V część 2 pkt 314–316*		

▼B

46. **Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym**

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia*	**Kapitał**	**Premia emisyjna**	**Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał**	**Pozostałe udziały kapitałowe**	**Skumulowane inne całkowite dochody**
			MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	*MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)*	*MSR 1 pkt 106, załącznik V część 2 pkt 18–19*	*MSR 1.106; Załącznik V część 2 pkt 20*	*MSR 1.106*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Saldo początkowe [przed przekształceniem]**						
0020	Skutki korygowania błędów	*MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8.42*					
0030	Skutki zmian zasad rachunkowości	*MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1 WS6; MSR 8.22*					
0040	**Saldo początkowe [bieżący okres]**						
0050	Emisja akcji zwykłych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0060	Emisja akcji uprzywilejowanych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0070	Emisja innych instrumentów kapitałowych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów kapitałowych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0090	Zamiana długu na kapitał własny	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0100	Obniżenie kapitału	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0110	Dywidendy	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32.35; MSR 1 WS6*					

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	Odniesienia	Kapitał	Premia emisyjna	Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał	Pozostałe udziały kapitałowe	Skumulowane inne całkowite dochody
		MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	*MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)*	*MSR 1 pkt 106, załącznik V część 2 pkt 18–19*	*MSR 1.106; Załącznik V część 2 pkt 20*	*MSR 1.106*	
		0010	0020	0030	0040	0050	
0120	Zakup akcji własnych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32.33*					
0130	Sprzedaż lub umorzenie akcji własnych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32.33*					
0140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0160	Transfery między składnikami kapitału własnego	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 318*					
0170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0180	Płatności w formie akcji	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10*					
0190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego	*MSR 1 pkt 106 lit. d)*					
0200	Całkowite dochody ogółem za dany rok	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)–(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1 WS6*					
0210	**Saldo końcowe [bieżący okres]**						

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia*	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Akcje własne (-)	Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej
			art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	*MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8*	*MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)*	*MSR 1.106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 30*	*MSR 1 pkt 106 lit. a)*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Saldo początkowe [przed przekształceniem]**						
0020	Skutki korygowania błędów	*MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8.42*					
0030	Skutki zmian zasad rachunkowości	*MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1 WS6; MSR 8.22*					
0040	**Saldo początkowe [bieżący okres]**						
0050	Emisja akcji zwykłych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0060	Emisja akcji uprzywilejowanych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0070	Emisja innych instrumentów kapitałowych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów kapitałowych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0090	Zamiana długu na kapitał własny	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0100	Obniżenie kapitału	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0110	Dywidendy	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32.35; MSR 1 WS6*					

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia*	**Zyski zatrzymane**	**Kapitał z aktualizacji wyceny**	**Pozostałe kapitały rezerwowe**	**Akcje własne (-)**	**Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej**
			art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR	*MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8*	*MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)*	*MSR 1.106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 30*	*MSR 1 pkt 106 lit. a)*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	Zakup akcji własnych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32.33*					
0130	Sprzedaż lub umorzenie akcji własnych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32.33*					
0140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0160	Transfery między składnikami kapitału własnego	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 318*					
0170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*					
0180	Płatności w formie akcji	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10*					
0190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego	*MSR 1 pkt 106 lit. d)*					
0200	Całkowite dochody ogółem za dany rok	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)–(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1 WS6*					
0210	**Saldo końcowe [bieżący okres]**						

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia*	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
				Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
			MSR 1.106; MSR 32 pkt 35	*MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)*	*MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)*	*MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6*
			0110	0120	0130	0140
0010	**Saldo początkowe [przed przekształceniem]**					
0020	Skutki korygowania błędów	*MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8.42*				
0030	Skutki zmian zasad rachunkowości	*MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1 WS6; MSR 8.22*				
0040	**Saldo początkowe [bieżący okres]**					
0050	Emisja akcji zwykłych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0060	Emisja akcji uprzywilejowanych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0070	Emisja innych instrumentów kapitałowych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów kapitałowych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0090	Zamiana długu na kapitał własny	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0100	Obniżenie kapitału	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0110	Dywidendy	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32.35; MSR 1 WS6*				

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia*	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
				Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
		MSR 1.106; MSR 32 pkt 35		*MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)*	*MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)*	*MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6*
		0110		0120	0130	0140
0120	Zakup akcji własnych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32.33*				
0130	Sprzedaż lub umorzenie akcji własnych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32.33*				
0140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0160	Transfery między składnikami kapitału własnego	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 318*				
0170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0180	Płatności w formie akcji	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10*				
0190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego	*MSR 1 pkt 106 lit. d)*				
0200	Całkowite dochody ogółem za dany rok	*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)–(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1 WS6*				
0210	**Saldo końcowe [bieżący okres]**					

▼B

47. **Kredyty i zaliczki: Średni czas trwania i średni okres odzyskania środków**

		Odniesienia	RAZEM						
				w tym: Gospodarstwa domowe		**w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe**			
							w tym: MŚP		**W tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
					w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi			**w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne**	
				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Nieobsługiwane kredyty i zaliczki: średni ważony okres od daty uznania za przeterminowane (w latach)**	*Załącznik V część 2 pkt 362, 363*							
0020	**Skumulowane kwoty netto odzyskane w postępowaniach sądowych zakończonych w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 362, 364 lit. a)*							
0030	**Zmniejszenie wartości bilansowej brutto wynikające z postępowań sądowych zakończonych w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 362, 364 lit. b)*							
0040	**Średni czas trwania postępowań sądowych zakończonych w danym okresie (w latach)**	*Załącznik V część 2 pkt 362, pkt 364 lit. c)*							

▼B

ZAŁĄCZNIK IV

SPRAWOZDAWCZOŚĆ DOTYCZĄCA INFORMACJI FINANSOWYCH ZGODNIE Z KRAJOWYMI STANDARDAMI RACHUNKOWOŚCI

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	**KOD WZORU**	**NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY**
		CZĘŚĆ 1 [CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA]
		Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]
1.1	F 01.01	Bilans: aktywa
1.2	F 01.02	Bilans: zobowiązania
1.3	F 01.03	Bilans: kapitał własny
2	F 02.00	**Rachunek zysków i strat**
3	F 03.00	**Sprawozdanie z całkowitych dochodów**
		Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów
4.1	F 04.01	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
4.2.1	F 04.02.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.2.2	F 04.02.2	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.3.1	F 04.03.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
4.4.1	F 04.04.1	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego
4.5	F 04.05	Podporządkowane aktywa finansowe
4.6	F 04.06	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu
4.7	F 04.07	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
4.8	F 04.08	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności
4.9	F 04.09	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia
4.10	F 04.10	Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów: inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu
5.1	F 05.01	**Kredyty i zaliczki inne niż aktywa przeznaczone do obrotu, z przeznaczeniem do obrotu i przeznaczone do sprzedaży według produktów**
6.1	F 06.01	**Podział kredytów i zaliczek innych niż aktywa przeznaczone do obrotu, z przeznaczeniem do obrotu i przeznaczone do sprzedaży na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE**

▼B

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	**KOD WZORU**	**NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY**
		Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane
7.1	F 07.01	Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane
7.2	F 07.02	Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości
		Podział zobowiązań finansowych
8.1	F 08.01	Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów
8.2	F 08.02	Podporządkowane zobowiązania finansowe
		Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.1	F 09.01	Ekspozycje pozabilansowe na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.1.1	F 09.01.1	Ekspozycje pozabilansowe: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
9.2	F 09.02	Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
10	F 10.00	**Instrumenty pochodne – z przeznaczeniem do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne**
		Rachunkowość zabezpieczeń
11.1	F 11.01	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń
11.2	F 11.02	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: podział według rodzajów ryzyka
11.3	F 11.03	Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi: podział według portfeli księgowych i według rodzajów zabezpieczeń
11.3.1	F 11.03.1	Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: podział według portfela księgowego
11.4	F 11.04	Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej
		Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe
12	F 12.00	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i utraty wartości instrumentów kapitałowych na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości
12.1	F 12.01	Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe
12.2	F 12.02	Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto)
		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje
13.1	F 13.01	Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu
13.2.1	F 13.02.1	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na sprawozdawczy dzień odniesienia]
13.3.1	F 13.03.1	Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie
14	F 14.00	**Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej**
15	F 15.00	**Zaprzestanie ujmowania i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi**

▼B

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	**KOD WZORU**	**NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY**
		Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat
16.1	F 16.01	Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i według sektorów kontrahentów
16.2	F 16.02	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.3	F 16.03	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według instrumentów
16.4	F 16.04	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według ryzyka
16.4.1	F 16.04.1	Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.5	F 16.05	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów
16.6	F 16.06	Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń
16.7	F 16.07	Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych
16.8	F 16.08	Pozostałe koszty administracyjne
		Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans
17.1	F 17.01	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Aktywa
17.2	F 17.02	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: ekspozycje pozabilansowe – udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania
17.3	F 17.03	Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: Zobowiązania
		Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18	F 18.00	Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych
18.1	F 18.01	Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych – kredyty i zaliczki według sektorów kontrahenta
18.2	F 18.02	Kredyty na nieruchomości komercyjne i dodatkowe informacje na temat kredytów zabezpieczonych nieruchomościami
19	F 19.00	**Ekspozycje restrukturyzowane**
		CZĘŚĆ 2 [KWARTALNA Z PROGIEM: CZĘSTOTLIWOŚĆ KWARTALNA LUB NIEUWZGLĘDNIANIE W SPRAWOZDAWCZOŚCI]
		Podział pod względem geograficznym
20.1	F 20.01	Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.2	F 20.02	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.3	F 20.03	Podział głównych pozycji w rachunku zysków i strat pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności
20.4	F 20.04	Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta

▼B

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	**KOD WZORU**	**NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY**
20.5	F 20.05	Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.6	F 20.06	Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
20.7.1	F 20.07.1	Podział kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta
21	F 21.00	**Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu**
		Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe
22.1	F 22.01	Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności
22.2	F 22.02	Aktywa zaangażowane w świadczone usługi
		Kredyty i zaliczki: informacje dodatkowe
23.1	F 23.01	Kredyty i zaliczki: Liczba instrumentów
23.2	F 23.02	Kredyty i zaliczki: Dodatkowe informacje na temat wartości bilansowych brutto
23.3	F 23.03	Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami: Podział według wskaźników LTV
23.4	F 23.04	Kredyty i zaliczki: Dodatkowe informacje na temat skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego
23.5	F 23.05	Kredyty i zaliczki: Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe
23.6	F 23.06	Kredyty i zaliczki: Skumulowane należności częściowo spisane
		Kredyty i zaliczki: Przepływy ekspozycji nieobsługiwanych, utraty wartości i spisań od końca ostatniego roku obrachunkowego
24.1	F 24.01	Kredyty i zaliczki: Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
24.2	F 24.02	Kredyty i zaliczki: Przepływ utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
24.3	F 24.03	Kredyty i zaliczki: Wpływy i spisania ekspozycji nieobsługiwanych
		Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie i w drodze postępowań egzekucyjnych
25.1	F 25.01	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”: Wpływy i wypływy
25.2	F 25.02	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”: Rodzaj uzyskanego zabezpieczenia
25.3	F 25.03	Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”
26	F 26.00	**Zarządzanie działaniami restrukturyzacyjnymi i jakość działań restrukturyzacyjnych**
		CZĘŚĆ 3 [PÓŁROCZNA]
		Działalność pozabilansowa: udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji
30.1	F 30.01	Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji
30.2	F 30.02	Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności

▼B

WZORY FINREP W ODNIESIENIU DO OGÓLNIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI		
NUMER WZORU	**KOD WZORU**	**NAZWA WZORU LUB GRUPY, DO KTÓREJ WZÓR NALEŻY**
		Jednostki powiązane
31.1	F 31.01	Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne
31.2	F 31.02	Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z
		CZĘŚĆ 4 [ROCZNA]
		Struktura grupy
40.1	F 40.01	Struktura grupy: poszczególne podmioty
40.2	F 40.02	Struktura grupy: poszczególne instrumenty
		Wartość godziwa
41.1	F 41.01	Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego
41.2	F 41.02	Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej
42	F 42.00	**Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny**
43	F 43.00	**Rezerwy**
		Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze
44.1	F 44.01	Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu
44.2	F 44.02	Zmiany w zobowiązaniach z tytułu programu o zdefiniowanym świadczeniu
44.3	F 44.03	Koszty personelu według rodzaju świadczeń
44.4	F 44.04	Koszty personelu według struktury i kategorii personelu
		Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat
45.1	F 45.01	Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego
45.2	F 45.02	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych innych niż przeznaczone do sprzedaży oraz inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych
45.3	F 45.03	Inne przychody i koszty operacyjne
46	F 46.00	**Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym**
47	F 47.00	**Średni czas trwania i średni okres odzyskania środków**

▼B

1. **Bilans [sprawozdanie z sytuacji finansowej]**

1.1 **Aktywa**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					0010
0010	**Środki pieniężne, salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 4 Aktywa pkt 1 BAD*	*MSR 1 pkt 54 lit. i)*		
0020	Gotówka w kasie	*Załącznik V część 2 pkt 1*	*Załącznik V część 2 pkt 1*		
0030	Saldo gotówkowe w bankach centralnych	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2*	*Załącznik V część 2 pkt 2*		
0040	Inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 3*	*Załącznik V część 2 pkt 3*	5	
0050	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 5 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9*			
0060	Instrumenty pochodne		*MSSF 9 załącznik A*	10	
0070	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*	4	
0080	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0090	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0091	**Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu**	*Art. 32–33 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17*			
0092	Instrumenty pochodne	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 17, 27*		10	
0093	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		4	
0094	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		4	
0095	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*		4	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					0010
0096	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**		*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4*	4	
0097	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*	4	
0098	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0099	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0100	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości*	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*	4	
0110	Instrumenty kapitałowe			4	
0120	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0130	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0141	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**		*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*	4	
0142	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*	4	
0143	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0144	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0171	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 36 ust. 2 BAD*		4	
0172	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		4	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					0010
0173	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	[redacted]	4	
0174	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32*		4	
0175	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości*		4	
0176	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		4	
0177	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		4	
0178	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32*		4	
0181	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**		*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*	4	
0182	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*	4	
0183	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*	4	
0231	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**	*Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 ppkt (i) i art. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 18, 19*	[redacted]	4	
0390	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		4	
0232	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		4	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					0010
0233	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	[redacted]	4	
0234	**Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu**	*Art. 37 BAD; Art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 20*		4	
0235	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		4	
0236	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		4	
0237	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*		4	
0240	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 22*	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22*	11	
0250	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	*Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 89A lit. a)*	*MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8*		
0260	**Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych**	*Art. 4 Aktywa pkt 7–8 BAD; art. 2 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4*	*MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4*	40	
0270	**Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe**	*Art. 4 Aktywa pkt 10 BAD*			
0280	Rzeczowe aktywa trwałe		*MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a); MSSF 16 pkt 47 lit. a)*	21, 42	
0290	Nieruchomości inwestycyjne		*MSR 40 pkt 5; MSR 1 pkt 54 lit. b); MSSF 16 pkt 48*	21, 42	
0300	**Wartości niematerialne i prawne**	*Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR*	*MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR*		
0310	Wartość firmy	*Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR*	*MSSF 3 pkt B67 lit. d); art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					0010
0320	Inne wartości niematerialne i prawne	*Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD*	*MSR 38 pkt 8, 118; MSSF 16 pkt 47 lit. a)*	21, 42	
0330	**Aktywa z tytułu podatku dochodowego**		*MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)*		
0340	Bieżące należności podatkowe		*MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5*		
0350	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	*Art. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR*	*MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR*		
0360	**Inne aktywa**	*Załącznik V część 2 pkt 5, 6*	*Załącznik V część 2 pkt 5*		
0370	**Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży**		*MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7*		
0375	(-) **Redukcje wartości w odniesieniu do aktywów z przeznaczeniem do obrotu według wartości godziwej**	*Załącznik V część 1 pkt 29*			
0380	**AKTYWA RAZEM**	*Art. 4 Aktywa BAD*	*MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6*		

1.2 **Zobowiązania**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					0010
0010	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu**		*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6*	8	
0020	Instrumenty pochodne		*MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)*	10	
0030	Pozycje krótkie		*MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)*	8	
0040	Depozyty		*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	8	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					0010
0050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 37*	8	
0060	Inne zobowiązania finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	8	
0061	**Zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości*		8	
0062	Instrumenty pochodne	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 25*		10	
0063	Pozycje krótkie			8	
0064	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		8	
0065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*		8	
0066	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*		8	
0070	**Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9*	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2*	8	
0080	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	8	
0090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	*Załącznik V część 1 pkt 37*	8	
0100	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	8	
0110	**Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**		*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*	8	
0120	Depozyty		*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	8	
0130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 37*	8	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					0010
0140	Inne zobowiązania finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	8	
0141	**Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**	*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*		8	
0142	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		8	
0143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*		8	
0144	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*		8	
0150	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 26*	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26*	11	
0160	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	*Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 8; MSR 39 pkt 89A lit. b)*	*MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8*		
0170	**Rezerwy**	*Art. 4 Pasywa pkt 6 BAD*	*MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)*	43	
0175	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego [jeżeli przedstawione w ramach zobowiązań]	*Art. 38 ust. 1 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 112 CRR; Załącznik V część 2 pkt 15*			
0180	Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	*Załącznik V część 2 pkt 9*	*MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 9*	43	
0190	Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	*Załącznik V część 2 pkt 10*	*MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 10*	43	
0200	Restrukturyzacja		*MSR 37 pkt 71*	43	
0210	Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe		*MSR 37 pkt 14, załącznik C, przykłady 6 i 10*	43	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
					Załącznik V część 1 pkt 27–28
					0010
0220	Udzielone zobowiązania i gwarancje	*Art. 4 Pasywa pkt 6 lit. c), Pozycje pozabilansowe, art. 27 ust. 11, art. 28 ust. 8, art. 33 BAD*	*MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c), d), pkt 9.5.5, pkt 9.B2.5; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 11*	9 12 43	
0230	Inne rezerwy	*Art. 4 Pasywa pkt 6 lit. c), Pozycje pozabilansowe BAD*	*MSR 37 pkt 14*	43	
0240	**Zobowiązania podatkowe**		*MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)*		
0250	Bieżące zobowiązania podatkowe		*MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5*		
0260	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	*Art. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR*	*MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR*		
0270	**Kapitał podstawowy płatny na żądanie**		*MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 12*		
0280	**Inne zobowiązania**	*Załącznik V część 2 pkt 13*	*Załącznik V część 2 pkt 13*		
0290	**Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży**		*MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14*		
0295	**(-) Redukcje wartości w odniesieniu do zobowiązań przeznaczonych do obrotu według wartości godziwej**	*Załącznik V część 1 pkt 29*			
0300	**ZOBOWIĄZANIA RAZEM**		*MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6*		

1.3 **Kapitał własny**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
					0010
0010	**Kapitał**	*Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD, art. 22 BAD*	*MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD*	46	
0020	Kapitał wpłacony	*Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD*	*MSR 1 pkt 78 lit. e)*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
					0010
0030	Niewniesiony kapitał zadeklarowany	*Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD Załącznik V część 2 pkt 17*			
0040	**Ażio**	*Art. 4 Pasywa pkt 10 BAD art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR*	*MSR 1 pkt 78 lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR*	46	
0050	**Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał**	*Załącznik V część 2 pkt 18–19*	*Załącznik V część 2 pkt 18–19*	46	
0060	Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	*art. 8 ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 18*	*MSR 32 pkt 28–29; Załącznik V część 2 pkt 18*		
0070	Inne wyemitowane instrumenty kapitałowe	*Załącznik V część 2 pkt 19*	*Załącznik V część 2 pkt 19*		
0080	**Pozostałe udziały kapitałowe**	*Załącznik V część 2 pkt 20*	*MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 20*		
0090	**Skumulowane inne całkowite dochody**	*art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR*	*art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR*	46	
0095	Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty		*MSR 1 pkt 82A lit. a)*		
0100	*Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe*		*MSR 16 pkt 39–41*		
0110	*Wartości niematerialne i prawne*		*MSR 38 pkt 85–87*		
0120	*Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach*		*MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 120 lit. c)*		
0122	*Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży*		*MSSF 5 pkt 38, WS Przykład 12*		
0124	*Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych*		*MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10*		
0320	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody*		*MSR 1 pkt 7 lit. d); MSSF 9 pkt 5.7.5, B5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 21*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
					0010
0330	*Nieefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody*		*MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5; pkt 6.5.3; MSSF 7 pkt 24C; Załącznik V część 2 pkt 22*		
0340	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana]*		*MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.8 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 22*		
0350	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]*		*MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 9 pkt 5.7.5; pkt 6.5.8 lit. a); załącznik V część 2 pkt 57*		
0360	*Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ich ryzyku kredytowym*		*MSR 1 pkt 7 lit. f); MSSF 9 pkt 5.7.7; załącznik V część 2 pkt 23*		
0128	Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty		*MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (ii)*		
0130	*Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]*	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości*	*MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii), (iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), (iv), pkt 24E lit. a); Załącznik V część 2 pkt 24*		
0140	*Przeliczenie waluty obcej*	*Art. 39 ust. 6 BAD*	*MSR 21 pkt 52 lit. b); MSR 21 pkt 32, 38–49*		
0150	*Zabezpieczające instrumenty pochodne. Rezerwa z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych [efektywna część]*	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości*	*MSR 1 pkt 7 lit. e); MSSF 7 pkt 24B lit. b) ppkt (ii)(iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 25*		
0155	*Zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody*		*MSR 1 pkt 7 lit. da) MSSF 9 pkt 4.1.2A; 5.7.10; Załącznik V część 2 pkt 26*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
					0010
0165	*Instrumenty zabezpieczające [elementy niewyznaczone]*		*MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24 E lit. b) i c); Załącznik V część 2 pkt 60*		
0170	*Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży*		*MSSF 5 pkt 38, WS Przykład 12*		
0180	*Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych*		*MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10*		
0190	**Zyski zatrzymane**	*Art. 4 Pasywa pkt 13 BAD art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR*	*art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR*		
0200	**Kapitał z aktualizacji wyceny**	*Art. 4 Pasywa pkt 12 BAD*	*MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8; Załącznik V część 2 pkt 28*		
0201	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	*Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości*			
0202	Instrumenty kapitałowe	*Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości*			
0203	Dłużne papiery wartościowe	*Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości*			
0204	Inne	*Art. 7 ust. 1 dyrektywy o rachunkowości*			
0205	**Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą**	*Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości*			
0206	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 lit. b) dyrektywy o rachunkowości*			
0207	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; art. 30 lit. a) CRR*			
0208	Zabezpieczające instrumenty pochodne. Inne zabezpieczenia	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości*			

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Wartość bilansowa**
					0010
0209	Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości*			
0210	**Pozostałe kapitały rezerwowe**	*Art. 4 Pasywa pkt 11–13 BAD*	*MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)*		
0215	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego [jeżeli przedstawione w ramach kapitału własnego]	*Art. 38 ust. 1 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 112 CRR; Załącznik V część 2 pkt 15*			
0220	Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności	*Art. 9 ust. 7 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; art. 27; Załącznik V część 2 pkt 29*	*MSR 28 pkt 11; Załącznik V część 2 pkt 29*		
0230	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 29*	*Załącznik V część 2 pkt 29*		
0235	**Pierwsze różnice z konsolidacji**	*Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości*			
0240	(-) **Akcje własne**	*Załącznik III, załącznik III Aktywa lit. D pkt III ppkt 2 dyrektywy o rachunkowości; Art. 4 Aktywa pkt 12 BAD; Załącznik V część 2 pkt 30*	*MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 30*	46	
0250	**Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej**	*Art. 4 Pasywa pkt 14 BAD*	*MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)*	2	
0260	(-) **Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego**	*Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR*	*MSR 32 pkt 35*		
0270	**Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]**	*Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości*	*MSR 1 pkt 54 lit. q)*		
0280	Skumulowane inne całkowite dochody	*art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR*	*art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR*	46	
0290	Inne pozycje			46	
0300	**KAPITAŁ WŁASNY RAZEM**		*MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6*	46	
0310	**KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM**	*Art. 4 Pasywa BAD*	*MSR 1, WS6*		

▼B

2. **Rachunek zysków i strat**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Bieżący okres**
					0010
0010	**Przychody odsetkowe**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 1 BAD; Załącznik V część 2 pkt 31*	*MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31*	16	
0020	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 33, 34*		
0025	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1*		
0030	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)*		
0041	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		*MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.10–11; MSSF 9 pkt 4.1.2A*		
0051	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		*MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2*		
0070	Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej		*MSSF 9 załącznik A; B6.6.16; Załącznik V część 2 pkt 35*		
0080	Inne aktywa		*Załącznik V część 2 pkt 36*		
0085	Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań	*Załącznik V część 2 pkt 37*	*MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 37*		
0090	**(Koszty odsetkowe)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 31*	*MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31*	16	
0100	(Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu)		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 33, 34*		
0110	(Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy)		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e)*		
0120	(Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego)		*MSSF 7 pkt 20 lit. b); MSSF 9 pkt 5.7.2*		
0130	(Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)		*MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 35*		
0140	(Inne zobowiązania)		*Załącznik V część 2 pkt 38*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Bieżący okres**
					0010
0145	(Koszty odsetkowe z tytułu aktywów)	*Załącznik V część 2 pkt 39*	*MSSF 9 pkt 5.7.1, załącznik V część 2 pkt 39*		
0150	**(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)**		*KIMSF 2 pkt 11*		
0160	**Przychody z tytułu dywidend**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 3 BAD; Załącznik V część 2 pkt 40*	*Załącznik V część 2 pkt 40*	31	
0170	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), pkt B5 lit. e); Załącznik V część 2 pkt 40*		
0175	Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i), B5 lit. e), MSSF 9 pkt 5.7.1A; Załącznik V część 2 pkt 40*		
0191	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 9 pkt 5.7.1A; Załącznik V część 2 pkt 41*		
0192	Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych uwzględnione zgodnie z metodą inną niż metoda praw własności	*Załącznik V część 2 pkt 42*	*Załącznik V część 2 pkt 42*		
0200	**Przychody z tytułu opłat i prowizji**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 4 BAD*	*MSSF 7 pkt 20 lit. c)*	22	
0210	**(Koszty z tytułu opłat i prowizji)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 5 BAD*	*MSSF 7 pkt 20 lit. c)*	22	
0220	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD*	*Załącznik V część 2 pkt 45*	16	
0231	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		*MSSF 9 pkt 4.12A; MSSF 9 pkt 5.7.10–11*		
0241	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (v); MSSF 9 pkt 4.1.2; MSSF 9 pkt 5.7.2*		
0260	Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) pkt (v); MSSF 9 pkt 5.7.2*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Bieżący okres**
					0010
0270	Inne				
0280	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto**		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 43, 46*	16	
0285	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu, netto**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD*		16	
0287	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 46*		
0290	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 44*	16, 45	
0295	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych nieprzeznaczonych do obrotu, netto**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD*		16	
0300	**Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości*	*Załącznik V część 2 pkt 47*	16	
0310	**Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto**	*Art. 39 BAD*	*MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)*		
0320	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD Załącznik V część 2 pkt 56*	*Załącznik V część 2 pkt 56*		
0330	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, netto**	*Załącznik V część 2 pkt 48*	*MSR 1 pkt 34; Załącznik V część 2 pkt 48*	45	
0340	**Pozostałe przychody operacyjne**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 7 BAD; Załącznik V część 2 pkt 314–316*	*Załącznik V część 2 pkt 314–316*	45	
0350	**(Pozostałe koszty operacyjne)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 10 BAD; Załącznik V część 2 pkt 314–316*	*Załącznik V część 2 pkt 314–316*	45	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Bieżący okres**
					0010
0355	**CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO**				
0360	**(Koszty administracyjne)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 8 BAD*			
0370	(Koszty personelu)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 8 lit. a) BAD*	*MSR 19 pkt 7; MSR 1 pkt 102, WS6*	44	
0380	(Pozostałe koszty administracyjne)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 8 lit. b) BAD*		16	
0385	**(Wkład pieniężny na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarancji depozytów)**	*Załącznik V część 2 pkt 48i*	*Załącznik V część 2 pkt 48i*		
0390	**(Amortyzacja)**		*MSR 1 pkt 102, 104*		
0400	(Rzeczowe aktywa trwałe)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 1 pkt 104; MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (vii)*		
0410	(Nieruchomości inwestycyjne)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 1 pkt 104; MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (iv)*		
0415	(Wartość firmy)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*			
0420	(Inne wartości niematerialne i prawne)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 1 pkt 104; MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (vi)*		
0425	**Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto**		*MSSF 9 pkt 5.4.3, MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 49*		
0426	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		*MSSF 7 pkt 35J*		
0427	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego		*MSSF 7 pkt 35J*		
0430	**(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)**		*MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)*	9 12 43	
0435	(zobowiązania do zapłaty na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarancji depozytów)	*Załącznik V część 2 pkt 48i*	*Załącznik V część 2 pkt 48i*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Bieżący okres**
					0010
0440	(Udzielone zobowiązania i gwarancje)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 11–12 BAD*	*MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c), d), pkt B2.5; MSR 37, MSSF 4, załącznik V część 2 pkt 50*		
0450	(Inne rezerwy)				
0455	**(Zwiększenia lub (-) zmniejszenia funduszu ogólnego ryzyka bankowego, netto)**	*Art. 38 ust. 2 BAD*			
0460	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)**	*Art. 35–37 BAD, załącznik V część 2 pkt 52, 53*	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (viii); MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 51, 53*	12	
0481	(Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody)		*MSSF 9 pkt 5.4.4, 5.5.1, 5.5.2, 5.5.8*	12	
0491	(Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego)		*MSSF 9 pkt 5.4.4, 5.5.1, 5.5.8*	12	
0510	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD*	*MSR 28 pkt 40–43*	16	
0520	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)**		*MSR 36 pkt 126 lit. a), b)*	16	
0530	(Rzeczowe aktywa trwałe)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)*		
0540	(Nieruchomości inwestycyjne)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)*		
0550	(Wartość firmy)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v); MSR 36 pkt 124*		
0560	(Inne wartości niematerialne i prawne)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)*		
0570	(Inne)		*MSR 36 pkt 126 lit. a), b)*		
0580	**Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie**	*Art. 24 ust. 3 lit. f) dyrektywy o rachunkowości*	*MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Podział w tabeli*	**Bieżący okres**
					0010
0590	**Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD*	*Załącznik V część 2 pkt 54*		
0600	**Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana**		*MSSF 5 pkt 37; Załącznik V część 2 pkt 55*		
0610	**ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ**		*MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A*		
0620	**(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 15 BAD*	*MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77*		
0630	**ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 16 BAD*	*MSR 1, WS6*		
0632	**Zyski lub (-) straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych po opodatkowaniu**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 21 BAD*			
0633	Zysk lub strata z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych przed opodatkowaniem	*Art. 27 Układ pionowy pkt 19 BAD*			
0634	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych)	*Art. 27 Układ pionowy pkt 20 BAD*			
0640	**Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej**		*MSR 1 pkt 82 lit. ea); MSSF 5 pkt 33 lit. a), pkt 33 A; Załącznik V część 2 pkt 56*		
0650	Zysk lub (-) strata przed opodatkowaniem z tytułu działalności zaniechanej		*MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (i)*		
0660	(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z działalnością zaniechaną)		*MSSF 5 pkt 33 lit. b) ppkt (ii), (iv)*		
0670	**ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 23 BAD*	*MSR 1 pkt 81A lit. a)*		
0680	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]		*MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (i)*		
0690	Przypisane właścicielom jednostki dominującej		*MSR 1 pkt 81B lit. b) ppkt (ii)*		

▼B

3. **Sprawozdanie z całkowitych dochodów**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Bieżący okres**
			0010
0010	**Zysk lub (-) strata za dany rok**	*MSR 1 pkt 7, WS6*	
0020	**Inne całkowite dochody**	*MSR 1 pkt 7, WS6*	
0030	**Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty**	*MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (i)*	
0040	Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	*MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 16 pkt 39–40*	
0050	Wartości niematerialne i prawne	*MSR 1 pkt 7; MSR 38 pkt 85–86*	
0060	Zyski lub (-) straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych o zdefiniowanych świadczeniach	*MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 19 pkt 120 lit. c)*	
0070	Aktywa trwałe i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży	*MSSF 5 pkt 38*	
0080	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach jednostek obliczonych metodą praw własności	*MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10*	
0081	Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	*MSR 1 pkt 7 lit. d)*	
0083	Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w stosunku do instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, netto	*MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.3; MSSF 7 pkt 24C; Załącznik V część 2 pkt 57*	
0084	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [pozycja zabezpieczana]*	*MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.8 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 57*	
0085	*Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody [instrument zabezpieczający]*	*MSSF 9 pkt 5.7.5; 6.5.8 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 57*	
0086	Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ich ryzyku kredytowym	*MSR 1 pkt 7 lit. f)*	
0090	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które nie zostaną przeklasyfikowane	*MSR 1 pkt 91 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 66*	
0100	**Pozycje, które można przeklasyfikować do zysku lub straty**	*MSR 1 pkt 82A lit. a) ppkt (ii)*	
0110	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą [efektywna część]	*MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), (iv), pkt 24E lit. a); Załącznik V część 2 pkt 58*	

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Bieżący okres**
			0010
0120	*Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny*	*MSR 1 WS6; MSSF 9 pkt 6.5.13 lit. a); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E lit. a); Załącznik V część 2 pkt 58*	
0130	*Przeniesione do zysku lub straty*	*MSR 1 pkt 7, 92–95; MSR 21 pkt 48–49; MSSF 9 pkt 6.5.14; Załącznik V część 2 pkt 59*	
0140	*Inne przeklasyfikowania*	*Załącznik V część 2 pkt 65*	
0150	Przeliczenie waluty obcej	*MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 21 pkt 52 lit. b)*	
0160	*Zyski lub (-) straty z tytułu przeliczenia waluty obcej odnoszone na kapitał własny*	*MSR 21 pkt 32, 38–47*	
0170	*Przeniesione do zysku lub straty*	*MSR 1 pkt 7, 92–95; MSR 21 pkt 48–49*	
0180	*Inne przeklasyfikowania*	*Załącznik V część 2 pkt 65*	
0190	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych [efektywna część]	*MSR 1 pkt 7, WS6; MSR 39 pkt 95 lit. a)–96 MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. b); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i); pkt 24E lit. a);*	
0200	*Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny*	*MSR 1 pkt 7 lit. e), WS6; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. a), b), d); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (i), pkt 24E lit. a)*	
0210	*Przeniesione do zysku lub straty*	*MSR 1 pkt 7, 92–95, WS6; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. d) ppkt (ii)(iii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (iv), pkt 24E lit. a); załącznik V część 2 pkt 59*	
0220	*Przeniesione do początkowej wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych*	*MSR 1 WS6; MSSF 9 pkt 6.5.11 lit. d) ppkt (i)*	
0230	*Inne przeklasyfikowania*	*Załącznik V część 2 pkt 65*	
0231	Instrumenty zabezpieczające [elementy niewyznaczone]	*MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c); Załącznik V część 2 pkt 60*	
0232	*Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny*	*MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c)*	
0233	*Przeniesione do zysku lub straty*	*MSR 1 pkt 7 lit. g), h); MSSF 9 pkt 6.5.15, 6.5.16; MSSF 7 pkt 24E lit. b), c); Załącznik V część 2 pkt 61*	
0234	*Inne przeklasyfikowania*	*Załącznik V część 2 pkt 65*	

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Bieżący okres**
			0010
0241	Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	*MSR 1 pkt 7 lit. da), WS6; MSR 1, WS6; MSSF 9 pkt 5.6.4; Załącznik V część 2 pkt 62–63*	
0251	*Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny*	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (ii); MSR 1, WS6; MSSF 9 pkt 5.6.4*	
0261	*Przeniesione do zysku lub straty*	*MSR 1 pkt 7, MSR 1 pkt 92–95, MSR 1, WS6; MSSF 9 pkt 5.6.7; Załącznik V część 2 pkt 64*	
0270	*Inne przeklasyfikowania*	*MSSF 5 pkt WS przykład 12; MSSF 9 pkt 5.6.5; Załącznik V część 2 pkt 64–65*	
0280	Aktywa trwałe i grupy do zbycia przeznaczone do sprzedaży	*MSSF 5 pkt 38*	
0290	*Zyski lub (-) straty z tytułu wyceny odnoszone na kapitał własny*	*MSSF 5 pkt 38*	
0300	*Przeniesione do zysku lub straty*	*MSR 1 pkt 7, 92–95; MSSF 5 pkt 38*	
0310	*Inne przeklasyfikowania*	*MSSF 5, WS Przykład 12*	
0320	Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	*MSR 1, WS6; MSR 28 pkt 10*	
0330	Podatek dochodowy związany z pozycjami, które można przeklasyfikować do zysku lub (-) straty	*MSR 1 pkt 91 lit. b), WS6; Załącznik V część 2 pkt 66*	
0340	**Całkowite dochody ogółem za dany rok**	*MSR 1 pkt 7, pkt 81A lit. a), WS6*	
0350	Odnoszące się do udziałów mniejszości [udziałów niekontrolujących]	*MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (i), WS6*	
0360	Przypisane właścicielom jednostki dominującej	*MSR 1 pkt 83 lit. b) ppkt (ii), WS6*	

▼B

4. **Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów**

4.1 **Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa**
				Załącznik V część 1 pkt 27
				0010
0005	**Instrumenty pochodne**			
0010	**Instrumenty kapitałowe**		*MSR 32 pkt 11, załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*	
0030	w tym: instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	
0040	w tym: inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	
0050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	
0060	**Dłużne papiery wartościowe**		*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	
0070	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	
0080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	
0090	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	
0100	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	
0110	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	
0120	**Kredyty i zaliczki**		*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	
0130	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	
0140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	
0150	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	
0160	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	
0170	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	
0180	gospodarstwa domowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	
0190	**AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU**		*MSSF 9 załącznik A*	

▼B

4.2.1 **Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
				Załącznik V część 1 pkt 27	*Załącznik V część 2 pkt 69*
				0010	0020
0010	**Instrumenty kapitałowe**		*MSR 32 pkt 11, załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*		
0020	w tym: instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0030	w tym: inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0050	**Dłużne papiery wartościowe**		*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*		
0060	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0070	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0080	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0090	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0100	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0110	**Kredyty i zaliczki**		*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*		
0120	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0140	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0150	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0160	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0170	gospodarstwa domowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0180	**AKTYWA FINANSOWE NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**		*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4*		

▼B

4.2.2 **Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
				Załącznik V część 1 pkt 27	*Załącznik V część 2 pkt 69*
				0010	0020
0010	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*			
0020	w tym: według ceny nabycia				
0030	w tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*			
0040	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*			
0050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*			
0060	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*		
0070	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0090	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0100	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0110	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0120	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*		
0130	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0150	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0160	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0170	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0180	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0190	**AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości*	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*		

▼B

4.3.1 **Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa**	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)*		
					Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym**	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**
				Załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)*	*MSSF 9 pkt B5.5.22–24; Załącznik V część 2 pkt 75*	*MSSF 9 pkt 5.5.3, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Instrumenty kapitałowe**		*MSR 32 pkt 11; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*				
0020	w tym: instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0030	w tym: inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0050	**Dłużne papiery wartościowe**		*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0060	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0070	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0080	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0090	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0100	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa**	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)*		
					Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym**	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**
				Załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)*	*MSSF 9 pkt B5.5.22–24; Załącznik V część 2 pkt 75*	*MSSF 9 pkt 5.5.3, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)*
				0010	0015	0020	0030
0110	**Kredyty i zaliczki**		*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0120	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0140	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0150	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0160	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0165	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0170	gospodarstwa domowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0180	**AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY**		*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)*		**Skumulowana utrata wartości** *Załącznik V część 2 pkt 70 lit. b), pkt 71*	
				Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	**Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)**	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**
				MSSF 9 pkt 5.5.1, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a); MSSF 7 pkt 16A*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i); MSSF 7 pkt 16A*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Instrumenty kapitałowe**		*MSR 32 pkt 11; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*				
0020	w tym: instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0030	w tym: inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0050	**Dłużne papiery wartościowe**		*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0060	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0070	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0080	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0090	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0100	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)*		**Skumulowana utrata wartości** *Załącznik V część 2 pkt 70 lit. b), pkt 71*	
				Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	**Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)**	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**
				MSSF 9 pkt 5.5.1, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a); MSSF 7 pkt 16A*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i); MSSF 7 pkt 16A*
				0040	0041	0050	0060
0110	**Kredyty i zaliczki**	[redacted]	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0120	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0140	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0150	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0160	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0165	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0170	gospodarstwa domowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0180	**AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY**		*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości** *Załącznik V część 2 pkt 70 lit. b), pkt 71*		**Skumulowane należności częściowo spisane**	**Skumulowane należności całkowicie spisane**
				Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**		
				MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii), MSSF 7 pkt 16A	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67 i pkt 70 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Instrumenty kapitałowe**		*MSR 32 pkt 11; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*				
0020	w tym: instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0030	w tym: inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0040	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0050	**Dłużne papiery wartościowe**		*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0060	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0070	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0080	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0090	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0100	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości** *Załącznik V część 2 pkt 70 lit. b), pkt 71*		**Skumulowane należności częściowo spisane**	**Skumulowane należności całkowicie spisane**
				Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**		
				MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii), MSSF 7 pkt 16A	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67 i pkt 70 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*
				0070	0071	0080	0090
0110	**Kredyty i zaliczki**	[redacted]	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0120	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0130	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0140	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0150	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0160	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0165	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0170	gospodarstwa domowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0180	**AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY**		*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*				

▼B

4.4.1 **Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa**	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)*		
					Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym**	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**
				Załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)*	*MSSF 9 pkt B5.5.22–24; Załącznik V część 2 pkt 75*	*MSSF 9 pkt 5.5.3, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	[redacted]	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0020	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0040	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0050	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	**Kredyty i zaliczki**		*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0080	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa**	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)*		
					Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym**	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**
				Załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a)*	*MSSF 9 pkt B5.5.22–24; Załącznik V część 2 pkt 75*	*MSSF 9 pkt 5.5.3, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i)*
				0010	0015	0020	0030
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	[redacted]	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0100	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0110	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0125	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0130	gospodarstwa domowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0140	**AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**		*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)*		**Skumulowana utrata wartości** *Załącznik V część 2 pkt 70 lit. a), pkt 71*	
				Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	**Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)**	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**
				MSSF 9 pkt 5.5.1, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	[redacted]	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0020	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0040	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0050	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	**Kredyty i zaliczki**		*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0080	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. b)*		**Skumulowana utrata wartości** *Załącznik V część 2 pkt 70 lit. a), pkt 71*	
				Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	**Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)**	**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**
				MSSF 9 pkt 5.5.1, MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (ii)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)*
				0040	0041	0050	0060
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	[redacted]	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0100	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0110	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0125	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0130	gospodarstwa domowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0140	**AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**		*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości** *Załącznik V część 2 pkt 70 lit. a), pkt 71*		**Skumulowane należności częściowo spisane**	**Skumulowane należności całkowicie spisane**
				Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**		
				MSSF 5 pkt 5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67 i pkt 70 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	[redacted]	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0020	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0040	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0050	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	**Kredyty i zaliczki**		*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0080	Banki centralne		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości** *Załącznik V część 2 pkt 70 lit. a), pkt 71*		**Skumulowane należności częściowo spisane**	**Skumulowane należności całkowicie spisane**
				Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**		
				MSSF 5 pkt 5.1; MSSF 9 pkt 5.5.15; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 67 i pkt 70 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	*MSSF 9 pkt 5.4.4 i B5.4.9; Załącznik V część 2 pkt 72–74*
				0070	0071	0080	0090
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	[redacted]	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0100	Instytucje kredytowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0110	inne instytucje finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0125	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0130	gospodarstwa domowe		*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0140	**AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**		*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*				

▼B

4.5 **Podporządkowane aktywa finansowe**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa**
				Załącznik V część 1 pkt 27–28
				0010
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0020	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31*	*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0030	**PODPORZĄDKOWANE [DLA EMITENTA] AKTYWA FINANSOWE**	*Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 78, 100*	*Załącznik V część 2 pkt 78, 100*	

4.6 **Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Wartość bilansowa**
			Załącznik V część 1 pkt 27–28
			0010
0005	**Instrumenty pochodne**	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 68*	
0010	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*	
0020	w tym: nienotowane		
0030	w tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	
0040	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	
0050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	
0060	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	
0070	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	
0080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	
0090	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	
0100	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	
0110	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	
0120	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	
0130	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	
0140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	
0150	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	
0160	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	
0170	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Wartość bilansowa**
			Załącznik V część 1 pkt 27–28
			0010
0180	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	
0190	**AKTYWA FINANSOWE Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Art. 32–33 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17*	

4.7 **Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Wartość bilansowa**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
			Załącznik V część 1 pkt 27–28	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0010	0021
0010	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*		
0020	w tym: nienotowane			
0030	w tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0040	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0060	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*		
0070	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0090	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0100	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0110	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0120	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*		
0130	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0150	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0160	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0170	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0180	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0190	**AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**	*Art. 36 ust. 2 BAD*		

▼B

4.8 **Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Aktywa finansowe niepodlegające utracie wartości** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. d), część 2 pkt 79*		**Aktywa finansowe podlegające utracie wartości** *Załącznik V część 2 pkt 79*		
			Wartość bilansowa	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**	**Wartość bilansowa**	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. d)*	
						Aktywa, które nie utraciły wartości	**Aktywa, które utraciły wartość**
			Załącznik V część 1 pkt 27–28	*Załącznik V część 2 pkt 69*	*Załącznik V część 1 pkt 27–28*		*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR*
			0010	0030	0035	0040	0050
0010	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*					
0020	w tym: nienotowane						
0030	w tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0040	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0060	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0070	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0090	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0100	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0110	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Aktywa finansowe niepodlegające utracie wartości** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. d), część 2 pkt 79*		**Aktywa finansowe podlegające utracie wartości** *Załącznik V część 2 pkt 79*		
			Wartość bilansowa	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**	**Wartość bilansowa**	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. d)*	
						Aktywa, które nie utraciły wartości	**Aktywa, które utraciły wartość**
			Załącznik V część 1 pkt 27–28	*Załącznik V część 2 pkt 69*	*Załącznik V część 1 pkt 27–28*		*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR*
			0010	0030	0035	0040	0050
0120	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0130	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0150	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0160	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0170	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0175	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0180	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0190	**AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Aktywa finansowe podlegające utracie wartości** *Załącznik V część 2 pkt 79*				
			Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego wpływające na wartość bilansową**	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego wpływające na wartość bilansową**	**Skumulowane należności częściowo spisane**	**Skumulowane należności całkowicie spisane**
			Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR, załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71, 82*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 72–74*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*					
0020	w tym: nienotowane						
0030	w tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0040	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0060	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0070	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0090	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0100	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0110	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Aktywa finansowe podlegające utracie wartości** *Załącznik V część 2 pkt 79*				
			Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego wpływające na wartość bilansową**	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego wpływające na wartość bilansową**	**Skumulowane należności częściowo spisane**	**Skumulowane należności całkowicie spisane**
			Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR, załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71, 82*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 72–74*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0130	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0150	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0160	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0170	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0175	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0180	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0190	**AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości*					

▼B

4.9 **Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. c),34 lit. e)*			
			Aktywa, które nie utraciły wartości	**w tym: aktywa wyceniane według LOCOM**	**Aktywa, które utraciły wartość**	**w tym: aktywa wyceniane według LOCOM**
			Załącznik V część 2 pkt 80	*Załącznik V część 2 pkt 19*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR, załącznik V część 2 pkt 80*	*Załącznik V część 2 pkt 19*
			0010	0015	0020	0025
0005	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*				
0006	w tym: nienotowane					
0007	w tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0008	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0009	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. c),34 lit. e)*			
			Aktywa, które nie utraciły wartości	**w tym: aktywa wyceniane według LOCOM**	**Aktywa, które utraciły wartość**	**w tym: aktywa wyceniane według LOCOM**
			Załącznik V część 2 pkt 80	*Załącznik V część 2 pkt 19*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR, załącznik V część 2 pkt 80*	*Załącznik V część 2 pkt 19*
			0010	0015	0020	0025
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0125	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0130	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0140	**AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE METODĄ CENY NABYCIA**	*Art. 37,1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 19*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego**	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego wpływające na wartość bilansową**	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego wpływające na wartość bilansową**	**Wartość bilansowa**	**w tym: aktywa wyceniane według LOCOM**
		Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), 71	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71, 82*	*Załącznik V część 1 pkt 27–28*	*Załącznik V część 2 pkt 19*	
		0030	0041	0045	0050	0060	
0005	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*					
0006	w tym: nienotowane						
0007	w tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0008	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0009	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego**	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego wpływające na wartość bilansową**	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego wpływające na wartość bilansową**	**Wartość bilansowa**	**w tym: aktywa wyceniane według LOCOM**
		Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), 71	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71, 82*	*Załącznik V część 1 pkt 27–28*	*Załącznik V część 2 pkt 19*	
		0030	0041	0045	0050	0060	
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0125	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0130	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0140	**AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE METODĄ CENY NABYCIA**	*Art. 37,1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 19*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów wycenianych według LOCOM – spowodowane ryzykiem rynkowym**	**Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów wycenianych według LOCOM – spowodowane ryzykiem kredytowym**	**Skumulowane należności częściowo spisane**	**Skumulowane należności całkowicie spisane**
			Załącznik V część 2 pkt 80	*Załącznik V część 2 pkt 80*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 72–74*
			0070	0080	0090	0100
0005	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*				
0006	w tym: nienotowane					
0007	w tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0008	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0009	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów wycenianych według LOCOM – spowodowane ryzykiem rynkowym**	**Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów wycenianych według LOCOM – spowodowane ryzykiem kredytowym**	**Skumulowane należności częściowo spisane**	**Skumulowane należności całkowicie spisane**
			Załącznik V część 2 pkt 80	*Załącznik V część 2 pkt 80*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 72–74*
			0070	0080	0090	0100
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0125	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0130	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0140	**AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU WYCENIANE METODĄ CENY NABYCIA**	*Art. 37,1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 19*				

▼B

4.10 **Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. e), 34 lit. f)*			
			Aktywa, które nie utraciły wartości		**Aktywa, które utraciły wartość**	
				w tym: aktywa wyceniane według LOCOM		**w tym: aktywa wyceniane według LOCOM**
			Załącznik V część 2 pkt 81	*Załącznik V część 1 pkt 20*	*Załącznik V część 2 pkt 81*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 1 pkt 20*
			0015	0016	0020	0025
0010	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*				
0020	w tym: nienotowane					
0030	w tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0040	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0060	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0070	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0090	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0100	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Wartość bilansowa brutto** *Załącznik V część 1 pkt 34 lit. e), 34 lit. f)*			
			Aktywa, które nie utraciły wartości	**w tym: aktywa wyceniane według LOCOM**	**Aktywa, które utraciły wartość**	**w tym: aktywa wyceniane według LOCOM**
			Załącznik V część 2 pkt 81	*Załącznik V część 1 pkt 20*	*Załącznik V część 2 pkt 81*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 1 pkt 20*
			0015	0016	0020	0025
0110	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0120	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0130	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0150	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0160	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0170	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0175	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0180	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0190	**INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 20*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego**	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego wpływające na wartość bilansową**	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego wpływające na wartość bilansową**	**Wartość bilansowa**	**w tym: aktywa wyceniane według LOCOM**
		Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), 71	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71, 82*	*Załącznik V część 1 pkt 27–28*	*Załącznik V część 1 pkt 20*	
		0030	0040	0050	0010	0070	
0010	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*					
0020	w tym: nienotowane						
0030	w tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0040	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0060	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0070	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0090	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0100	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego**	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego wpływające na wartość bilansową**	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego wpływające na wartość bilansową**	**Wartość bilansowa**	**w tym: aktywa wyceniane według LOCOM**
		Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), 71	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 70 lit. c), pkt 71, 82*	*Załącznik V część 1 pkt 27–28*	*Załącznik V część 1 pkt 20*	
		0030	0040	0050	0010	0070
0110	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0120	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0130	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0150	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0160	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0170	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0175	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0180	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0190	**INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 20*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów wycenianych według LOCOM – spowodowane ryzykiem rynkowym**	**Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów wycenianych według LOCOM – spowodowane ryzykiem kredytowym**	**Skumulowane należności częściowo spisane**	**Skumulowane należności całkowicie spisane**
		Załącznik V część 2 pkt 81	*Załącznik V część 2 pkt 81*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	
		0080	0090	0100	0110	
0010	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*				
0020	w tym: nienotowane					
0030	w tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0040	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0050	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0060	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0070	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0090	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0100	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów wycenianych według LOCOM – spowodowane ryzykiem rynkowym**	**Skumulowane ujemne korekty wartości aktywów wycenianych według LOCOM – spowodowane ryzykiem kredytowym**	**Skumulowane należności częściowo spisane**	**Skumulowane należności całkowicie spisane**
			Załącznik V część 2 pkt 81	*Załącznik V część 2 pkt 81*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 72–74*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 72–74*
			0080	0090	0100	0110
0110	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0120	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0130	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0150	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0160	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0170	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0175	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0180	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0190	**INNE AKTYWA FINANSOWE NIEBĘDĄCE INSTRUMENTAMI POCHODNYMI NIEPRZEZNACZONE DO OBROTU**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 20*				

▼B

5. **Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu według produktów**

5.1 **Kredyty i zaliczki inne niż aktywa przeznaczone do obrotu, z przeznaczeniem do obrotu i przeznaczone do sprzedaży według produktów**

			Odesłania	**Wartość bilansowa brutto**	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*					
					Banki centralne	**Sektor instytucji rządowych i samorządowych**	**Instytucje kredytowe**	**inne instytucje finansowe**	**przedsiębiorstwa niefinansowe**	**gospodarstwa domowe**
				Załącznik V część 1 pkt 34	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Według produktów	0010	**Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. a)*							
	0020	**Zadłużenie z tytułu kart kredytowych**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. b)*							
	0030	**Należności z tytułu dostaw i usług**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. c)*							
	0040	**Leasing finansowy**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. d)*							
	0050	**Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. e)*							
	0060	**Inne kredyty terminowe**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. f)*							
	0070	**Zaliczki niebędące kredytami**	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. g)*							
	0080	**KREDYTY I ZALICZKI**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*							
Według zabezpieczeń	0090	w tym: Kredyty zabezpieczone nieruchomościami	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*							
	0100	w tym: inne kredyty zabezpieczone	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. b), pkt 87*							
Według celów	0110	w tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)*							
	0120	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)*							
Według podporządkowania	0130	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	*Załącznik V część 2 pkt 89; Art. 147 ust. 8 CRR*							

▼B

6. **Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE**

6.1 **Podział kredytów i zaliczek innych niż aktywa przeznaczone do obrotu, z przeznaczeniem do obrotu i przeznaczone do sprzedaży na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE**

		Odesłania	**przedsiębiorstwa niefinansowe** *Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), część 2 pkt 91*					
			Wartość bilansowa brutto	**w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości**	**W tym: nieobsługiwane**		**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
						w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania		
			Załącznik V część 1 pkt 34	*Załącznik V część 2 pkt 93*	*Załącznik V część 2 pkt 213–232*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 70–71*	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0020	**B Górnictwo i wydobywanie**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0030	**C Przetwórstwo przemysłowe**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0040	**D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0050	**E Dostawa wody**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0060	**F Budownictwo**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0070	**G Handel hurtowy i detaliczny**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0080	**H Transport i gospodarka magazynowa**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						

▼B

		Odesłania	**przedsiębiorstwa niefinansowe** *Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), część 2 pkt 91*					
			Wartość bilansowa brutto	**w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości**	**W tym: nieobsługiwane**		**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
						w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania		
			Załącznik V część 1 pkt 34	*Załącznik V część 2 pkt 93*	*Załącznik V część 2 pkt 213–232*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 70–71*	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0100	**J Informacja i komunikacja**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0105	**K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa**	*Rozporządzenie w sprawie NACE, załącznik V część 2 pkt 92*						
0110	**L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0120	**M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0130	**N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0140	**O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0150	**P Edukacja**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0160	**Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0170	**R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0180	**S Pozostała działalność usługowa**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*						
0190	**KREDYTY I ZALICZKI**	*Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 90*						

▼B

7. **Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane**

7.1 **Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*											
			Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)			**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**			**Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**			**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			MSSF 9 pkt 5.5.11; B5.5.37; MSSF 7 pkt B8I, załącznik V część 2 pkt 96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*												
0070	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*												
0080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*												
0090	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*												
0100	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*												
0110	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*												
0120	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*												
0130	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*												

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*											
			Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)			**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**			**Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**			**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			MSSF 9 pkt 5.5.11; B5.5.37; MSSF 7 pkt B8I, załącznik V część 2 pkt 96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*												
0150	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*												
0160	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*												
0170	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*												
0180	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*												
0190	**INSTRUMENTY DŁUŻNE RAZEM**	*Załącznik V część 2 pkt 94–95*												
	Kredyty i zaliczki według produktów, według zabezpieczeń i według podporządkowania													
0200	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. a)*												
0210	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. b)*												
0220	Należności z tytułu dostaw i usług	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. c)*												

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27*											
			Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)			**Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**			**Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**			**Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			MSSF 9 pkt 5.5.11; B5.5.37; MSSF 7 pkt B8I, załącznik V część 2 pkt 96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0230	Leasing finansowy	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. d)*												
0240	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. e)*												
0250	Inne kredyty terminowe	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. f)*												
0260	Zaliczki niebędące kredytami	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. g)*												
0270	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*												
0280	w tym: inne kredyty zabezpieczone	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. b), pkt 87*												
0290	w tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)*												
0300	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)*												
0310	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	*Załącznik V część 2 pkt 89; Art. 147 ust. 8 CRR*												

▼B

7.2 **Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*					
			Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości			**Przeterminowane, które utraciły wartość**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0070	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0080	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0090	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0100	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0110	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0120	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0130	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0140	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0150	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0160	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0170	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*					
			Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości			**Przeterminowane, które utraciły wartość**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0180	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0190	**INSTRUMENTY DŁUŻNE RAZEM**	*Załącznik V część 2 pkt 94–95*						
	Kredyty i zaliczki według produktów, według zabezpieczeń i według podporządkowania							
0200	Na żądanie [wezwanie] i w krótkim terminie [rachunek bieżący]	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. a)*						
0210	Zadłużenie z tytułu kart kredytowych	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. b)*						
0220	Należności z tytułu dostaw i usług	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. c)*						
0230	Leasing finansowy	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. d)*						
0240	Kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. e)*						
0250	Inne kredyty terminowe	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. f)*						
0260	Zaliczki niebędące kredytami	*Załącznik V część 2 pkt 85 lit. g)*						
0270	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*					
			Przeterminowane, ale które nie utraciły wartości			**Przeterminowane, które utraciły wartość**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0280	w tym: inne kredyty zabezpieczone	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. b), pkt 87*						
0290	w tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)*						
0300	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)*						
0310	w tym: kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych	*Załącznik V część 2 pkt 89; Art. 147 ust. 8 CRR*						

▼B

8. **Podział zobowiązań finansowych**

8.1 **Podział zobowiązań finansowych według produktów i według sektorów kontrahentów**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*						**Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
				Przeznaczone do obrotu	**Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	**Koszt zamortyzowany**	**Z przeznaczeniem do obrotu**	**Metodą ceny nabycia**	**Rachunkowość zabezpieczeń**	
				MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5*	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			*MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101*
					Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		*art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 25*	*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy orachunkowości;*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0010	**Instrumenty pochodne**	*Załącznik II do CRR*	*MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)*							
0020	**Pozycje krótkie**		*MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)*							
0030	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/ 2013/33*	*MSR 32 pkt 11*							
0040	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	*Załącznik V część 1 pkt 31*							
0050	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/ 2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/ 2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*						**Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
				Przeznaczone do obrotu	**Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	**Koszt zamortyzowany**	**Z przeznaczeniem do obrotu**	**Metodą ceny nabycia**	**Rachunkowość zabezpieczeń**	
				MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5*	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			*MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101*
					Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		*art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 25*	*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy orachunkowości;*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0060	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a), 44 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a), 44 lit. c)*							
0070	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	*Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							
0080	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							
0090	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*							
0100	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	*Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*						**Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
				Przeznaczone do obrotu	**Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	**Koszt zamortyzowany**	**Z przeznaczeniem do obrotu**	**Metodą ceny nabycia**	**Rachunkowość zabezpieczeń**	
				MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5*	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			*MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101*
					Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		*art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 25*	*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy orachunkowości;*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b), 44 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b), 44 lit. c)*							
0120	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	*Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							
0130	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							
0140	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*							
0150	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	*Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*						**Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
				Przeznaczone do obrotu	**Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	**Koszt zamortyzowany**	**Z przeznaczeniem do obrotu**	**Metodą ceny nabycia**	**Rachunkowość zabezpieczeń**	
				MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5*	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			*MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101*
					Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		*art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 25*	*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy orachunkowości;*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0160	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. c)*							
0170	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	*Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							
0180	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							
0190	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*							
0200	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	*Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*						**Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
				Przeznaczone do obrotu	**Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	**Koszt zamortyzowany**	**Z przeznaczeniem do obrotu**	**Metodą ceny nabycia**	**Rachunkowość zabezpieczeń**	
				MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5*	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			*MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101*
					Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		*art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 25*	*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy orachunkowości;*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0210	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. c)*							
0220	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	*Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							
0230	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							
0240	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*							
0250	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	*Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*						**Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
				Przeznaczone do obrotu	**Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	**Koszt zamortyzowany**	**Z przeznaczeniem do obrotu**	**Metodą ceny nabycia**	**Rachunkowość zabezpieczeń**	
				MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5*	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			*MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101*
					Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		*art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 25*	*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy orachunkowości;*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0260	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), 44 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), 44 lit. c)*							
0270	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	*Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/ 2013/33*	*Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							
0280	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/ 2013/33*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/ 2013/33*							
0290	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/ 2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/ 2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*							
0300	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	*Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*						**Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
				Przeznaczone do obrotu	**Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	**Koszt zamortyzowany**	**Z przeznaczeniem do obrotu**	**Metodą ceny nabycia**	**Rachunkowość zabezpieczeń**	
				MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5*	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			*MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101*
					Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		*art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 25*	*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy orachunkowości;*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0310	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. c)*							
0320	*Rachunki bieżące / depozyty O/N*	*Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.1 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							
0330	*Lokaty o ustalonym terminie zapadalności*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.2 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							
0340	*Depozyty zwrotne za wypowiedzeniem*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*	*Część 2 pkt 9.3 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 2 pkt 97*							
0350	*Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu*	*Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*Część 2 pkt 9.4 w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*						**Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
				Przeznaczone do obrotu	**Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	**Koszt zamortyzowany**	**Z przeznaczeniem do obrotu**	**Metodą ceny nabycia**	**Rachunkowość zabezpieczeń**	
				MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5*	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			*MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101*
					Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		*art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 25*	*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy orachunkowości;*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0360	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 37, część 2 pkt 98*	*Załącznik V część 1 pkt 37, część 2 pkt 98*							
0370	Certyfikaty depozytowe	*Załącznik V część 2 pkt 98 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 98 lit. a)*							
0380	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	*Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*	*Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*							
0390	Obligacje zabezpieczone	*Art. 129 CRR*	*Art. 129 CRR*							
0400	Kontrakty hybrydowe	*Załącznik V część 2 pkt 98 lit. d)*	*Załącznik V część 2 pkt 98 lit. d)*							
0410	Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 2 pkt 98 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 98 lit. e)*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*						**Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
				Przeznaczone do obrotu	**Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	**Koszt zamortyzowany**	**Z przeznaczeniem do obrotu**	**Metodą ceny nabycia**	**Rachunkowość zabezpieczeń**	
				MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A, MSSF 9 pkt BA.6–BA.7, MSSF 9 pkt 6.7	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5*	MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1			*MSSF 7 pkt 24A lit. a); MSSF 9 pkt 6*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 101*
					Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		*art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 25*	*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy orachunkowości;*	*Art. 33 ust. 1 lit. b), art. 33 ust. 1 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0420	*Zamienne złożone instrumenty finansowe*		*MSR 32, OS31*							
0430	*Niewymienne*									
0440	**Inne zobowiązania finansowe**	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*							
0445	w tym: zobowiązania z tytułu leasingu		*MSSF 16 pkt 22, 26–28, 47 lit. b)*							
0450	**ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE**									

▼B

8.2 **Podporządkowane zobowiązania finansowe**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa**		
				Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	**Według kosztu zamortyzowanego**	**Metodą ceny nabycia**
				MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2, MSSF 9 pkt 4.3.5	*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*	
				Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9		*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*
				0010	0020	0030
0010	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*			
0020	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 37*	*Załącznik V część 1 pkt 37*			
0030	**PODPORZĄDKOWANE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 99–100*	*Załącznik V część 2 pkt 99–100*			

▼B

9. **Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania**

9.1.1 **Ekspozycje pozabilansowe: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych oraz gwarancji finansowych zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 107–108, 118*			
			Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*
			0010	0020	0030	0035
0010	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*				
0021	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*				
0030	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0050	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych oraz gwarancji finansowych zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 107–108, 118*			
			Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*
			0010	0020	0030	0035
0060	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0070	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0080	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0090	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*				
0101	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*				
0110	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych oraz gwarancji finansowych zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 107–108, 118*			
			Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*
			0010	0020	0030	0035
0120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0130	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0140	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0150	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0160	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*				
0181	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*				

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Kwota nominalna zobowiązań pozabilansowych oraz gwarancji finansowych zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 107–108, 118*			
			Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35M*	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*
			0010	0020	0030	0035
0190	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0200	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0210	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0220	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0230	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0240	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 106–109*			
			Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)*	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*
			0040	0050	0060	0065
0010	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*				
0021	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*				
0030	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0050	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 106–109*			
			Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)*	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*
			0040	0050	0060	0065
0060	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0070	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0080	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0090	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*				
0101	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*				
0110	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 106–109*			
			Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)*	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*
			0040	0050	0060	0065
0120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0130	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0140	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0150	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0160	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*				
0181	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*				

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz gwarancje finansowe zgodnie z zawartymi w MSSF 9 standardami dotyczącymi utraty wartości** *Załącznik V część 2 pkt 106–109*			
			Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	**Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	**Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	**Zakupione lub utworzone instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**
			MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c), MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. a)	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (i)*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), g), MSSF 9 pkt 4.2 lit. c),MSSF 9 pkt 5.5, MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 7 pkt 35H lit. b) ppkt (ii)*	*MSSF 7 pkt 35M; Załącznik V część 2 pkt 107*
			0040	0050	0060	0065
0190	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0200	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0210	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0220	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0230	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0240	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4**		**Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej**	
			Kwota nominalna	**Rezerwy**	**Kwota nominalna**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobsługiwanych**
			MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 111, 118	*MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 106, 111*	*MSSF 9 pkt 2.3 lit. a), pkt B2.5; Załącznik V część 2 pkt 110, 118*	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*				
0021	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*				
0030	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0050	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4**		**Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej**	
			Kwota nominalna	**Rezerwy**	**Kwota nominalna**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobsługiwanych**
			MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 111, 118	*MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 106, 111*	*MSSF 9 pkt 2.3 lit. a), pkt B2.5; Załącznik V część 2 pkt 110, 118*	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0100	0110	0120	0130
0060	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0070	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0080	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0090	**Udzielone gwarancje finansowe**	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*				
0101	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*				
0110	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4**		**Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej**	
			Kwota nominalna	**Rezerwy**	**Kwota nominalna**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobsługiwanych**
			MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 111, 118	*MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 106, 111*	*MSSF 9 pkt 2.3 lit. a), pkt B2.5; Załącznik V część 2 pkt 110, 118*	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0100	0110	0120	0130
0120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0130	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0140	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0150	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0160	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*				
0181	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*				

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Inne zobowiązania wyceniane zgodnie z MSR 37 i gwarancje finansowe wyceniane zgodnie z MSSF 4**		**Zobowiązania i gwarancje finansowe wyceniane według wartości godziwej**	
			Kwota nominalna	**Rezerwy**	**Kwota nominalna**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań nieobsługiwanych**
			MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 111, 118	*MSR 37, MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), MSSF 9 pkt B2.5; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 106, 111*	*MSSF 9 pkt 2.3 lit. a), pkt B2.5; Załącznik V część 2 pkt 110, 118*	*Załącznik V część 2 pkt 69*
			0100	0110	0120	0130
0190	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0200	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0210	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0220	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0230	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0240	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				

▼B

9.1 **Ekspozycje pozabilansowe na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości	**Kwota nominalna**	**Rezerwy**
			Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 118	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 11*
			0010	0020
0010	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113*		
0021	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*		
0030	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0050	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0060	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0070	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0080	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0090	**Udzielone gwarancje finansowe**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114*		
0101	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*		
0110	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0120	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0130	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0140	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0150	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości	**Kwota nominalna**	**Rezerwy**
			Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 118	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 11*
			0010	0020
0160	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0170	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115*		
0181	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*		
0190	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0200	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0210	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0220	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0230	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0240	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		

▼B

9.2 **Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota gwarancji**	**Kwota nominalna**
				MSSF 7 pkt 36 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 119	*Załącznik V część 2 pkt 119*
				Załącznik V część 2 pkt 119	*Załącznik V część 2 pkt 119*
				0010	0020
0010	**Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 113*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. g), pkt BCZ2.2; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 113*		
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0070	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0080	**Otrzymane gwarancje finansowe**	*Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 114*	*MSSF 9 pkt 2.1 lit. e), pkt B2.5, BC2.17, MSSF 8 załącznik A; MSSF 4 załącznik A; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 114*		
0090	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0110	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0120	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota gwarancji**	**Kwota nominalna**
				MSSF 7 pkt 36 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 119	*Załącznik V część 2 pkt 119*
				Załącznik V część 2 pkt 119	*Załącznik V część 2 pkt 119*
				0010	0020
0130	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0140	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0150	**Inne otrzymane zobowiązania**	*Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 115*	*Załącznik V część 1 pkt 44 lit. h), część 2 pkt 102–103, 115*		
0160	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0180	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0190	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0200	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0210	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		

▼B

10. **Instrumenty pochodne – z przeznaczeniem do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne**

	Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa				Wartość godziwa		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	w tym: Aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	w tym: Zobowiązania finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM	Wartość dodatnia	Wartość ujemna	Ogółem z przeznaczeniem do obrotu	w tym: sprzedane
		Załącznik V część 2 pkt 120, 131				MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131				*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
		Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120		*Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120*	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120*	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
		0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040		
0010	**Stopa procentowa**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*								
0020	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*								
0030	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*	*Załącznik V część 2 pkt 136*								
0040	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*	*Załącznik V część 2 pkt 136*								

▼B

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa				Wartość godziwa		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	**w tym: Aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: Zobowiązania finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Wartość dodatnia**	**Wartość ujemna**	**Ogółem z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: sprzedane**
				Załącznik V część 2 pkt 120, 131		MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131				*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120*	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0050	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*	*Załącznik V część 2 pkt 136*								
0060	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*	*Załącznik V część 2 pkt 136*								
0070	**Kapitał własny**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*								
0080	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*								

▼B

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa				Wartość godziwa		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	**w tym: Aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: Zobowiązania finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Wartość dodatnia**	**Wartość ujemna**	**Ogółem z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: sprzedane**
				Załącznik V część 2 pkt 120, 131		MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131				*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120*	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0090	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*	*Załącznik V część 2 pkt 136*								
0100	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*	*Załącznik V część 2 pkt 136*								
0110	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*	*Załącznik V część 2 pkt 136*								
0120	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*	*Załącznik V część 2 pkt 136*								

▼B

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa				Wartość godziwa		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	**w tym: Aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: Zobowiązania finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Wartość dodatnia**	**Wartość ujemna**	**Ogółem z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: sprzedane**
				Załącznik V część 2 pkt 120, 131		MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131				*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120*	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0130	**Pozycje walutowe i pozycje w złocie**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*								
0140	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*								
0150	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*	*Załącznik V część 2 pkt 136*								
0160	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*	*Załącznik V część 2 pkt 136*								

▼B

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa				Wartość godziwa		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	**w tym: Aktywa finansowe wycenione według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: Zobowiązania finansowe wycenione według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Wartość dodatnia**	**Wartość ujemna**	**Ogółem z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: sprzedane**
				Załącznik V część 2 pkt 120, 131		MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131				*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120*	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0170	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*	*Załącznik V część 2 pkt 136*								
0180	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*	*Załącznik V część 2 pkt 136*								
0190	**Kredyt**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*								
0195	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej	*Załącznik V część 2 pkt 140*	*MSSF 9 pkt 6.7.1; Załącznik V część 2 pkt 140*								

▼B

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa				Wartość godziwa		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	**w tym: Aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: Zobowiązania finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Wartość dodatnia**	**Wartość ujemna**	**Ogółem z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: sprzedane**
				Załącznik V część 2 pkt 120, 131		MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131				*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120*	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0201	w tym: inne zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–140*	*Załącznik V część 2 pkt 137–140*								
0210	Swap ryzyka kredytowego										
0220	Opcja na spread kredytowy										
0230	Swap przychodu całkowitego										

▼B

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa				Wartość godziwa		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	**w tym: Aktywa finansowe wycenione według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: Zobowiązania finansowe wycenione według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Wartość dodatnia**	**Wartość ujemna**	**Ogółem z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: sprzedane**
				Załącznik V część 2 pkt 120, 131		MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131				*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120*	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0240	Inne										
0250	**Towar**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*								
0260	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*								
0270	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*								

▼B

	Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa				Wartość godziwa		Kwota referencyjna	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	**w tym: Aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: Zobowiązania finansowe wyceniane według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Wartość dodatnia**	**Wartość ujemna**	**Ogółem z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: sprzedane**
				Załącznik V część 2 pkt 120, 131		MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131				*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120*	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0280	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*	*Załącznik V część 2 pkt 137–139*								
0290	**INSTRUMENTY POCHODNE**	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 16 lit. a)*	*MSSF 9 załącznik A*								
0300	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142*								

▼B

Według rodzaju ryzyka / według produktów lub według rodzaju rynku		*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa**				**Wartość godziwa**		**Kwota referencyjna**	
				Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu	**w tym: Aktywa finansowe wycenione według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: Zobowiązania finansowe wycenione według metody ceny nabycia / LOCOM**	**Wartość dodatnia**	**Wartość ujemna**	**Ogółem z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: sprzedane**
				Załącznik V część 2 pkt 120, 131		MSSF 9 pkt BA.7 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 120, 131				*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120*	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0310	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)*								
0320	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	*Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)*								

▼B

11. **Rachunkowość zabezpieczeń**

11.1 **Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń: podział według rodzajów ryzyka i według rodzajów zabezpieczeń**

Według produktów lub według rodzaju rynku		*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
		MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	*MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Stopa procentowa**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*				
0020	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0030	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0040	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0050	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0060	**Kapitał własny**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*				
0070	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0110	**Pozycje walutowe i pozycje w złocie**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*				
0120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				

▼B

	Według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	Zobowiązania	Ogółem zabezpieczenie	w tym: sprzedane
		MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	*MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	
		0010	0020	0030	0040	
0160	**Kredyt**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*				
0170	Swap ryzyka kredytowego	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0180	Opcja na spread kredytowy	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0190	Swap przychodu całkowitego	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0200	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0210	**Towar**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*				
0220	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*				
0230	**ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ**	*MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. a)*				
0240	**Stopa procentowa**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*				
0250	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0260	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0270	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0280	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0290	**Kapitał własny**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*				
0300	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0310	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				

▼B

Według produktów lub według rodzaju rynku		*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	**Zobowiązania**	**Ogółem zabezpieczenie**	**w tym: sprzedane**
		MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	*MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	
		0010	0020	0030	0040	
0320	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0330	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0340	**Pozycje walutowe i pozycje w złocie**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*				
0350	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0360	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0370	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0380	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0390	**Kredyt**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*				
0400	Swap ryzyka kredytowego	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0410	Opcja na spread kredytowy	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0420	Swap przychodu całkowitego	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0430	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0440	**Towar**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*				
0450	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*				
0460	**ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**	*MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. b); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. b)*				

▼B

Według produktów lub według rodzaju rynku		*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa		Kwota referencyjna	
			Aktywa	**Zobowiązania**	**Ogółem zabezpieczenie**	**w tym: sprzedane**
		MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131	*MSSF 7 pkt 24A; Załącznik V część 2 pkt 120, 131*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	
		0010	0020	0030	0040	
0470	**ZABEZPIECZENIE INWESTYCJI NETTO W JEDNOSTCE DZIAŁAJĄCEJ ZA GRANICĄ**	*MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 86 lit. c); MSSF 9 pkt 6.5.2 lit. c)*				
0480	**ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ**	*MSR 39 pkt 71, 81A, 89A, OS 114–132*				
0490	**ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH PORTFELA PRZED RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ**	*MSR 39 pkt 71*				
0500	**INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ**	*MSSF 7 pkt 24A; MSR 39 pkt 9; MSSF 9 pkt 6.1*				
0510	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142*				
0520	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)*				
0530	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	*Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)*				

▼B

11.2 **Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: podział według rodzajów ryzyka**

	Według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	Wartość bilansowa			
			Aktywa	w tym: aktywa wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM	Zobowiązania	w tym: zobowiązania wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM
			Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120*	*Załącznik V część 2 pkt 124*
			0005	0006	0007	0008
0010	**Stopa procentowa**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*				
0020	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0030	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0040	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0050	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0060	**Kapitał własny**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*				
0070	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				

▼B

	Według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	Wartość bilansowa			
			Aktywa	w tym: aktywa wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM	Zobowiązania	w tym: zobowiązania wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM
			Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120*	*Załącznik V część 2 pkt 124*
			0005	0006	0007	0008
0110	**Pozycje walutowe i pozycje w złocie**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*				
0120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0160	**Kredyt**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*				
0170	Swap ryzyka kredytowego	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0180	Opcja na spread kredytowy	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0190	Swap przychodu całkowitego	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0200	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 136*				
0210	**Towar**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*				
0220	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*				

▼B

	Według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	Wartość bilansowa			
			Aktywa	**w tym: aktywa wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM**	**Zobowiązania**	**w tym: zobowiązania wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM**
			Załącznik V część 1 pkt 17, część 2 pkt 120	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 1 pkt 25, część 2 pkt 120*	*Załącznik V część 2 pkt 124*
			0005	0006	0007	0008
0230	**INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ**	*Załącznik V część 1 pkt 22, 26*				
0231	w tym: zabezpieczenia wartości godziwej	*Załącznik V część 2 pkt 143*				
0232	w tym: zabezpieczenia przepływów pieniężnych	*Załącznik V część 2 pkt 143*				
0233	w tym: zabezpieczenia ceny nabycia	*Załącznik V część 2 pkt 143, 144*				
0234	w tym: zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce działającej za granicą	*Załącznik V część 2 pkt 143*				
0235	w tym: zabezpieczenia wartości godziwej portfela przed ryzykiem stopy procentowej	*Załącznik V część 2 pkt 143*				
0236	w tym: zabezpieczenia przepływów pieniężnych portfela przed ryzykiem stopy procentowej	*Załącznik V część 2 pkt 143*				
0240	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142*				
0250	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)*				
0260	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	*Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)*				

▼B

	Według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	Kwota referencyjna				Wartość godziwa	
			Ogółem zabezpieczenie	w tym: instrumenty pochodne wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM	w tym: sprzedane	w tym: instrumenty pochodne wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM	Wartość dodatnia	Wartość ujemna
			Załącznik V część 2 pkt 133–135	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 132*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0010	**Stopa procentowa**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*						
0020	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*						
0030	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*						
0040	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*						
0050	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*						
0060	**Kapitał własny**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*						
0070	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*						
0080	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*						
0090	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*						
0100	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*						

▼B

	Według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	Kwota referencyjna				Wartość godziwa	
			Ogółem zabezpieczenie	w tym: instrumenty pochodne wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM	w tym: sprzedane	w tym: instrumenty pochodne wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM	Wartość dodatnia	Wartość ujemna
			Załącznik V część 2 pkt 133–135	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 132*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0110	**Pozycje walutowe i pozycje w złocie**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*						
0120	Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*						
0130	Inne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*						
0140	Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*						
0150	Inne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym	*Załącznik V część 2 pkt 136*						
0160	**Kredyt**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*						
0170	Swap ryzyka kredytowego	*Załącznik V część 2 pkt 136*						
0180	Opcja na spread kredytowy	*Załącznik V część 2 pkt 136*						
0190	Swap przychodu całkowitego	*Załącznik V część 2 pkt 136*						
0200	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 136*						
0210	**Towar**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*						
0220	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*						

▼B

	Według produktów lub według rodzaju rynku	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	Kwota referencyjna				Wartość godziwa	
			Ogółem zabezpieczenie	w tym: instrumenty pochodne wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM	w tym: sprzedane	w tym: instrumenty pochodne wykazywane według kosztu zamortyzowanego / LOCOM	Wartość dodatnia	Wartość ujemna
			Załącznik V część 2 pkt 133–135	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 124*	*Załącznik V część 2 pkt 132*	*Załącznik V część 2 pkt 132*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0230	**INSTRUMENTY POCHODNE – RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ**	*Załącznik V część 1 pkt 22, 26*						
0231	w tym: zabezpieczenia wartości godziwej	*Załącznik V część 2 pkt 143*						
0232	w tym: zabezpieczenia przepływów pieniężnych	*Załącznik V część 2 pkt 143*						
0233	w tym: zabezpieczenia ceny nabycia	*Załącznik V część 2 pkt 143, 144*						
0234	w tym: zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce działającej za granicą	*Załącznik V część 2 pkt 143*						
0235	w tym: zabezpieczenia wartości godziwej portfela przed ryzykiem stopy procentowej	*Załącznik V część 2 pkt 143*						
0236	w tym: zabezpieczenia przepływów pieniężnych portfela przed ryzykiem stopy procentowej	*Załącznik V część 2 pkt 143*						
0240	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. a), pkt 142*						
0250	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d), 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. b)*						
0260	w tym: instrumenty będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym – pozostałe	*Załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 141 lit. c)*						

▼B

11.3 **Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi: podział według portfeli księgowych i według rodzajów zabezpieczeń**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Wartość bilansowa**		
			Zabezpieczenie wartości godziwej	**Zabezpieczenie przepływów pieniężnych**	**Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce działającej za granicą**
			Załącznik V część 2 pkt 145	*Załącznik V część 2 pkt 145*	*Załącznik V część 2 pkt 145*
			0010	0020	0030
0010	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi**	*MSSF 7 pkt 24A; MSSF 9 pkt 6.1; MSSF 9 pkt 6.2.2*			
0020	w tym: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	*MSSF 9 załącznik A*			
0030	w tym: Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	*MSSF 9 pkt 4.1.4; MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii)*			
0040	w tym: Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	*MSSF 9 pkt 4.1.5; MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i)*			
0050	**Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi**	*MSSF 7 pkt 24A; MSSF 9 pkt 6.1; MSSF 9 pkt 6.2.2*			
0060	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	*MSSF 9 załącznik A*			
0070	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	*MSSF 9 pkt 4.2.1; MSSF 9 pkt 6.2.2*			
0080	Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego	*MSSF 9 pkt 4.2.1; MSSF 9 pkt 6.2.2*			

▼B

11.3.1 **Instrumenty zabezpieczające niebędące instrumentami pochodnymi na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości: podział według portfela księgowego**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	**Wartość bilansowa**
			Załącznik V część 2 pkt 145
			0010
0010	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi**		
0020	w tym: Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu	*Art. 32–33 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17*	
0030	w tym: Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	*Art. 36 ust. 2 BAD*	
0040	w tym: Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości*	
0050	w tym: Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu	*Art. 37 BAD; Art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 20*	
0060	**Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi**		
0070	w tym: Zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości*	
0080	w tym: Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia	*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*	

11.4 **Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Mikrozabezpieczenia**	**Mikrozabezpieczenia – zabezpieczenie pozycji netto**	**Korekty zabezpieczenia z tytułu mikrozabezpieczeń**		**Makrozabezpieczenia**
			Wartość bilansowa	**Aktywa lub zobowiązania uwzględnione w zabezpieczeniu pozycji netto (przed kompensowaniem)**	**Korekty zabezpieczenia uwzględnione w wartości bilansowej aktywów/zobowiązań**	**Pozostałe korekty z tytułu zaniechanych mikrozabezpieczeń w tym zabezpieczeń pozycji netto**	**Pozycje zabezpieczane w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**
			MSSF 7 pkt 24B lit. a), załącznik V część 2 pkt 146, 147	*MSSF 9 pkt 6.6.1; MSSF 9 pkt 6.6.6; Załącznik V część 2 pkt 147, 151*	*MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 148, 149*	*MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (v); Załącznik V część 2 pkt 148, 150*	*MSSF 9 pkt 6.1.3; MSSF 9 pkt 6.6.1; Załącznik V część 2 pkt 152*
			0010	0020	0030	0040	0050
	AKTYWA						
0010	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**	*MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 7 pkt 8 lit. h); Załącznik V część 2 pkt 146, 151*					
0020	Stopa procentowa	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*					
0030	Kapitał własny	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*					
0040	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*					
0050	Kredyt	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*					
0060	Towar	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*					
0070	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*					

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Mikrozabezpieczenia**	**Mikrozabezpieczenia – zabezpieczenie pozycji netto**	**Korekty zabezpieczenia z tytułu mikrozabezpieczeń**		**Makrozabezpieczenia**
			Wartość bilansowa	**Aktywa lub zobowiązania uwzględnione w zabezpieczeniu pozycji netto (przed kompensowaniem)**	**Korekty zabezpieczenia uwzględnione w wartości bilansowej aktywów/zobowiązań**	**Pozostałe korekty z tytułu zaniechanych mikrozabezpieczeń w tym zabezpieczeń pozycji netto**	**Pozycje zabezpieczane w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**
			MSSF 7 pkt 24B lit. a), załącznik V część 2 pkt 146, 147	*MSSF 9 pkt 6.6.1; MSSF 9 pkt 6.6.6; Załącznik V część 2 pkt 147, 151*	*MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 148, 149*	*MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (v); Załącznik V część 2 pkt 148, 150*	*MSSF 9 pkt 6.1.3; MSSF 9 pkt 6.6.1; Załącznik V część 2 pkt 152*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 9 pkt 4.1.2A; MSSF 7 pkt 8 lit. f); Załącznik V część 2 pkt 146, 151*					
0090	Stopa procentowa	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*					
0100	Kapitał własny	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*					
0110	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*					
0120	Kredyt	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*					
0130	Towar	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*					
0140	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*					

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Mikrozabezpieczenia**	**Mikrozabezpieczenia – zabezpieczenie pozycji netto**	**Korekty zabezpieczenia z tytułu mikrozabezpieczeń**		**Makrozabezpieczenia**
			Wartość bilansowa	**Aktywa lub zobowiązania uwzględnione w zabezpieczeniu pozycji netto (przed kompensowaniem)**	**Korekty zabezpieczenia uwzględnione w wartości bilansowej aktywów/zobowiązań**	**Pozostałe korekty z tytułu zaniechanych mikrozabezpieczeń w tym zabezpieczeń pozycji netto**	**Pozycje zabezpieczane w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**
			MSSF 7 pkt 24B lit. a), załącznik V część 2 pkt 146, 147	*MSSF 9 pkt 6.6.1; MSSF 9 pkt 6.6.6; Załącznik V część 2 pkt 147, 151*	*MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 148, 149*	*MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (v); Załącznik V część 2 pkt 148, 150*	*MSSF 9 pkt 6.1.3; MSSF 9 pkt 6.6.1; Załącznik V część 2 pkt 152*
			0010	0020	0030	0040	0050
	ZOBOWIĄZANIA						
0150	**Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	*MSSF 9 pkt 4.2.1; MSSF 7 pkt 8 lit. g); Załącznik V część 2 pkt 146, 151*					
0160	Stopa procentowa	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. a)*					
0170	Kapitał własny	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. b)*					
0180	Pozycje walutowe i pozycje w złocie	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. c)*					
0190	Kredyt	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. d)*					
0200	Towar	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. e)*					
0210	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 129 lit. f)*					

▼B

12. **Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe**

12.0 **Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i utraty wartości instrumentów kapitałowych na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD *Art. 442 lit. i) CRR Załącznik V część 2 pkt 153*	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie**	**Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie**	**Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem**	**Transfery między odpisami aktualizującymi**
				Załącznik V część 2 pkt 154	*Załącznik V część 2 pkt 154*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0330	**Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego**	*Art. 428 lit. g) ppkt (ii) CRR*					
0335	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0340	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0350	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0360	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0370	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0380	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0390	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0400	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0410	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0420	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD *Art. 442 lit. i) CRR Załącznik V część 2 pkt 153*	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie**	**Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie**	**Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem**	**Transfery między odpisami aktualizującymi**
				Załącznik V część 2 pkt 154	*Załącznik V część 2 pkt 154*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0430	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0440	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0450	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0460	*gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0470	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego**	*art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR*					
0475	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0480	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0490	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0500	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego**	*art. 37 ust. 2 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR*					
0505	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0510	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0520	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0530	**Razem**						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o ***BAD*** *Art. 442 lit. i) CRR Załącznik V część 2 pkt 153*	**Inne korekty**	**Saldo końcowe**	**Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**
			Załącznik V część 2 pkt 155			*Załącznik V część 2 pkt 78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0330	**Indywidualne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego**	*Art. 428 lit. g) ppkt (ii) CRR*					
0335	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0340	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0350	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0360	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0370	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0380	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0390	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0400	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0410	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0420	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o ***BAD*** *Art. 442 lit. i) CRR Załącznik V część 2 pkt 153*	**Inne korekty**	**Saldo końcowe**	**Odzyskania uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Korekty wartości uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**
			Załącznik V część 2 pkt 155			*Załącznik V część 2 pkt 78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0430	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0440	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0450	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0460	*gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0470	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego**	*art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR*					
0475	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0480	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0490	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0500	**Ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego**	*art. 37 ust. 2 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR*					
0505	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0510	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0520	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0530	**Razem**						

12.1 **Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem**	**Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania**	**Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)**	**Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)**	**Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)**
				MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych, w przypadku których nie nastąpił wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)**	*MSSF 9 pkt 5.5.5*						
0015	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						
0020	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0030	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0040	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0050	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0060	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0070	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0080	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0090	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem**	**Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania**	**Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)**	**Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)**	**Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)**
				MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0100	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0110	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0120	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0130	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0140	*gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0160	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0170	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0180	**Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	*MSSF 9 pkt 5.5.3*						
0185	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						
0190	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem**	**Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania**	**Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)**	**Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)**	**Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)**
				MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0200	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0210	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0220	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0230	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0240	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0250	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0260	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0270	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0280	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0290	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0300	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem**	**Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania**	**Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)**	**Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)**	**Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)**
				MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0310	*gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0330	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0340	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0350	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 213–232*						
0360	**Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	*MSSF 9 pkt 5.5.1, 9 Załącznik A*						
0365	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						
0370	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0380	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0390	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0400	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem**	**Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania**	**Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)**	**Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)**	**Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)**
				MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0410	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0420	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0430	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0440	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0450	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0460	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0470	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0480	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0490	*gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0500	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem**	**Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania**	**Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)**	**Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)**	**Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)**
				MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0510	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0600	**Odpisy aktualizujące z tytułu zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	*Załącznik V część 2 pkt 156*						
0610	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0620	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0630	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0640	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0650	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0660	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0670	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0680	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0690	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem**	**Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania**	**Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)**	**Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)**	**Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)**
				MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0700	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0710	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0720	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0730	*gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0740	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0750	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0520	**Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych razem**	*MSSF 7 pkt B8E*						
0530	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 1)	*MSSF 9 pkt 2.1| lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157*						
0540	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 2)	*MSSF 9 pkt 2.1| lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5.3, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Saldo początkowe**	**Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem**	**Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania**	**Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)**	**Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)**	**Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)**
				MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 159, 164 lit. b)	*MSSF 7 pkt 35I; Załącznik V część 2 pkt 160, 164 lit. b)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 161–162*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35J; MSSF 9 pkt 5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Załącznik V część 2 pkt 164 lit. c)*	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0550	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*						
0560	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 3)	*MSSF 9 pkt 2.1| lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5.1, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157*						
0565	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (zakupione lub utworzone dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe)	*Załącznik V część 2 pkt 156*						
0570	**Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe razem**	*MSSF 7 pkt B8E; Załącznik V część 2 pkt 157*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem**	**Inne korekty**	**Saldo końcowe**	**Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych**
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Odpisy aktualizujące z tytułu aktywów finansowych, w przypadku których nie nastąpił wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)**	*MSSF 9 pkt 5.5.5*						
0015	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						
0020	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0030	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0040	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0050	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0060	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0070	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0080	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0090	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem**	**Inne korekty**	**Saldo końcowe**	**Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych**
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0100	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0110	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0120	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0130	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0140	*gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0160	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0170	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0180	**Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)**	*MSSF 9 pkt 5.5.3*						
0185	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						
0190	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem**	**Inne korekty**	**Saldo końcowe**	**Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych**
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0200	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0210	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0220	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0230	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0240	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0250	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0260	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0270	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0280	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0290	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0300	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem**	**Inne korekty**	**Saldo końcowe**	**Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych**
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0310	*gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0330	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0340	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0350	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 213–232*						
0360	**Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)**	*MSSF 9 pkt 5.5.1, 9 Załącznik A*						
0365	Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						
0370	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0380	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0390	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0400	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem**	**Inne korekty**	**Saldo końcowe**	**Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych**
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0410	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0420	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0430	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0440	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0450	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0460	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0470	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0480	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0490	*gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0500	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem**	**Inne korekty**	**Saldo końcowe**	**Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych**
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0510	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0600	**Odpisy aktualizujące z tytułu zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**	*Załącznik V część 2 pkt 156*						
0610	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0620	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0630	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0640	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0650	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0660	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0670	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0680	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0690	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem**	**Inne korekty**	**Saldo końcowe**	**Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych**
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0700	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0710	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0720	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0730	*gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0740	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0750	w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	*MSSF 9 pkt B5.5.1–B5.5.6; Załącznik V część 2 pkt 158*						
0520	**Odpisy aktualizujące z tytułu instrumentów dłużnych razem**	*MSSF 7 pkt B8E*						
0530	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 1)	*MSSF 9 pkt 2.1| lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157*						
0540	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 2)	*MSSF 9 pkt 2.1| lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5.3, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem**	**Inne korekty**	**Saldo końcowe**	**Odzyskania uprzednio spisanych kwot uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat**	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych**
			MSSF 7 pkt 35I; MSSF 9 pkt 5.4.4; MSSF 7 pkt 35L; Załącznik V część 2 pkt 72, 74, 164 lit. a), pkt 165	*MSSF 7 pkt 35I; MSSF 7 pkt 35B lit. b); Załącznik V część 2 pkt 166*			*MSSF 9 pkt 5.4.4; Załącznik V część 2 pkt 165*	*Załącznik V część 2 pkt 166 lit. i)*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0550	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*						
0560	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (faza 3)	*MSSF 9 pkt 2.1| lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5.1, B2.5; Załącznik V część 2 pkt 157*						
0565	Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe (zakupione lub utworzone dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe)	*Załącznik V część 2 pkt 156*						
0570	**Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe razem**	*MSSF 7 pkt B8E; Załącznik V część 2 pkt 157*						

▼B

12.2 **Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto)**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna** *Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 167, 170*					
			Przesunięcia między fazą 1 a fazą 2		**Przesunięcia między fazą 2 a fazą 3**		**Przesunięcia między fazą 1 a fazą 3**	
			▲C2 Do fazy 2 z fazy 1 ▼	**▲C2 Do fazy 1 z fazy 2 ▼**	**▲C2 Do fazy 3 z fazy 2 ▼**	**▲C2 Do fazy 2 z fazy 3 ▼**	**▲C2 Do fazy 3 z fazy 1 ▼**	**▲C2 Do fazy 1 z fazy 3 ▼**
			Załącznik V część 2 pkt 168–169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0020	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0030	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0040	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0050	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0060	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0070	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0080	*Banki centralne*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0090	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0100	*Instytucje kredytowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna** *Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 167, 170*					
			Przesunięcia między fazą 1 a fazą 2		**Przesunięcia między fazą 2 a fazą 3**		**Przesunięcia między fazą 1 a fazą 3**	
			▲C2 **Do fazy 2 z fazy 1** ▼	▲C2 **Do fazy 1 z fazy 2** ▼	▲C2 **Do fazy 3 z fazy 2** ▼	▲C2 **Do fazy 2 z fazy 3** ▼	▲C2 **Do fazy 3 z fazy 1** ▼	▲C2 **Do fazy 1 z fazy 3** ▼
			Załącznik V część 2 pkt 168–169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*inne instytucje finansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0120	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0130	*gospodarstwa domowe*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0140	**Instrumenty dłużne razem**							
0150	**Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe**	*MSSF 9 pkt 2.1| lit. g); pkt 2.3 lit. c); 5.5.1, 5.5.3 5.5.5*						

▼B

13. **Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje**

13.1 **Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu**

	Gwarancje i zabezpieczenia	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*							
				Kredyty zabezpieczone nieruchomościami		**Inne kredyty zabezpieczone**				**Otrzymane gwarancje finansowe**	**w tym: kredytowe instrumenty pochodne**
				Nieruchomości mieszkalne	**Nieruchomości komercyjne**	**Środki pieniężne, depozyty, [wyemitowane dłużne papiery wartościowe]**	**Majątek ruchomy**	**Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe**	**Pozostałe**		
			MSSF 7 pkt 36 lit. b)	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (i)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 114 lit. b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*								
0015	w tym: nieobsługiwane	*Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–239, 260*	*Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–239, 260*								
0020	w tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								
0030	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0035	w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP)	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								

▼B

Gwarancje i zabezpieczenia		*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*							
				Kredyty zabezpieczone nieruchomościami		**Inne kredyty zabezpieczone**				**Otrzymane gwarancje finansowe**	**w tym: kredytowe instrumenty pochodne**
				Nieruchomości mieszkalne	**Nieruchomości komercyjne**	**Środki pieniężne, depozyty, [wyemitowane dłużne papiery wartościowe]**	**Majątek ruchomy**	**Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe**	**Pozostałe**		
			MSSF 7 pkt 36 lit. b)	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (i)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)*	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 114 lit. b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0036	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0037	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0040	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0050	w tym: Kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b)*								
0060	w tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)*								

▼B

13.2.1 **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na sprawozdawczy dzień odniesienia]**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie [będące w posiadaniu na sprawozdawczy dzień odniesienia]** *(Załącznik V część 2 pkt 175)*				
							W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży *(MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7)*	
				Wartość w momencie początkowego ujęcia	**Wartość bilansowa**	**Skumulowane ujemne zmiany**	**Wartość w momencie początkowego ujęcia**	**Wartość bilansowa**
				Załącznik V część 2 pkt 175i	*Załącznik V część 1 pkt 27–28*	*Załącznik V część 2 pkt 175ii*	*Załącznik V część 2 pkt 175i*	*Załącznik V część 1 pkt 27–28*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Rzeczowe aktywa trwałe**		*MSR 16,6*					
0020	**Inne niż rzeczowe aktywa trwałe**		*MSSF 7 pkt 38 lit. a)*					
0030	Nieruchomości mieszkalne	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*					
0040	Nieruchomości komercyjne	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*					
0050	Majątek ruchomy	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)*	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)*					
0060	Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)*	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)*					
0070	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)*	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)*					
0080	**Razem**							

▼B

13.3.1 **Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie** *(Załącznik V część 2 pkt 176)*				
							W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży *(MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7)*	
				Wartość w momencie początkowego ujęcia	**Wartość bilansowa**	**Skumulowane ujemne zmiany**	**Wartość w momencie początkowego ujęcia**	**Wartość bilansowa**
				Załącznik V część 2 pkt 175i	*Załącznik V część 1 pkt 27–28*	*Załącznik V część 2 pkt 175ii*	*Załącznik V część 2 pkt 175i*	*Załącznik V część 1 pkt 27–28*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Rzeczowe aktywa trwałe**		*MSR 16,6*					
0020	**Inne niż rzeczowe aktywa trwałe**		*MSSF 7 pkt 38 lit. a)*					
0030	Nieruchomości mieszkalne	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*					
0040	Nieruchomości komercyjne	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. a)*					
0050	Majątek ruchomy	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)*	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii)*					
0060	Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)*	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iii)*					
0070	Inne	*Załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)*	*MSSF 7 pkt 38 lit. a); załącznik V część 2 pkt 173 lit. b) ppkt (iv)*					
0080	**Razem**							

▼B

14. **Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Hierarchia wartości godziwej** *MSSF 13 pkt 93 lit. b)*			**Zmiana wartości godziwej za dany okres** *Załącznik V część 2 pkt 178*		**Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem** *Załącznik V część 2 pkt 179*		
				Poziom 1	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 1**	**Poziom 2**	**Poziom 3**
				MSSF 13 pkt 76	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86, 93 lit. f)*	*MSSF 13 pkt 76*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	AKTYWA										
0010	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**	[redacted]	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A*								
0020	Instrumenty pochodne		*MSSF 9 załącznik A*								
0030	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*,								
0040	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*								
0050	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*								
0051	**Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu**	*Art. 32–33 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17*	[redacted]								
0052	Instrumenty pochodne	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 17*									
0053	Instrumenty kapitałowe	*EBC/2013/33; Załącznik 2 część 2 pkt 4–5*									
0054	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*									
0055	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*									

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Hierarchia wartości godziwej** *MSSF 13 pkt 93 lit. b)*			**Zmiana wartości godziwej za dany okres** *Załącznik V część 2 pkt 178*		**Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem** *Załącznik V część 2 pkt 179*		
				Poziom 1	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 1**	**Poziom 2**	**Poziom 3**
				MSSF 13 pkt 76	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86, 93 lit. f)*	*MSSF 13 pkt 76*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0056	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**		*MSSF 9 pkt 4.1.4; MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii)*								
0057	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*								
0058	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*								
0059	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*								
0060	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9*	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*								
0070	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*									
0080	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	*Załącznik V część 1 pkt 31*								
0090	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 1 pkt 32*								
0101	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**		*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*								
0102	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Hierarchia wartości godziwej** *MSSF 13 pkt 93 lit. b)*			**Zmiana wartości godziwej za dany okres** *Załącznik V część 2 pkt 178*		**Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem** *Załącznik V część 2 pkt 179*		
				Poziom 1	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 1**	**Poziom 2**	**Poziom 3**
				MSSF 13 pkt 76	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86, 93 lit. f)*	*MSSF 13 pkt 76*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0103	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*								
0104	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*								
0121	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 dyrektywy o rachunkowości*									
0122	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*									
0123	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*									
0124	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32*									
0125	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości*									
0126	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*									

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Hierarchia wartości godziwej** *MSSF 13 pkt 93 lit. b)*			**Zmiana wartości godziwej za dany okres** *Załącznik V część 2 pkt 178*		**Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem** *Załącznik V część 2 pkt 179*		
				Poziom 1	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 1**	**Poziom 2**	**Poziom 3**
				MSSF 13 pkt 76	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86, 93 lit. f)*	*MSSF 13 pkt 76*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0127	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*									
0128	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32*									
0140	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 22*	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22*								
	ZOBOWIĄZANIA										
0150	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu**		*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6*								
0160	Instrumenty pochodne		*MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)*								
0170	Pozycje krótkie		*MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Hierarchia wartości godziwej** *MSSF 13 pkt 93 lit. b)*			**Zmiana wartości godziwej za dany okres** *Załącznik V część 2 pkt 178*		**Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem** *Załącznik V część 2 pkt 179*		
				Poziom 1	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 1**	**Poziom 2**	**Poziom 3**
				MSSF 13 pkt 76	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86, 93 lit. f)*	*MSSF 13 pkt 76*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0180	Depozyty		*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*								
0190	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 37*								
0200	Inne zobowiązania finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 38–41*								
0201	**Zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości*									
0202	Instrumenty pochodne	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 25, 27*									
0203	Pozycje krótkie										
0204	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*									
0205	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*									
0206	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*									

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Hierarchia wartości godziwej** *MSSF 13 pkt 93 lit. b)*			**Zmiana wartości godziwej za dany okres** *Załącznik V część 2 pkt 178*		**Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem** *Załącznik V część 2 pkt 179*		
				Poziom 1	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 2**	**Poziom 3**	**Poziom 1**	**Poziom 2**	**Poziom 3**
				MSSF 13 pkt 76	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86, 93 lit. f)*	*MSSF 13 pkt 76*	*MSSF 13 pkt 81*	*MSSF 13 pkt 86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0210	**Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9*	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*								
0220	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*								
0230	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	*Załącznik V część 1 pkt 37*								
0240	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*								
0250	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i ust. 8 akapit pierwszy lit. a) dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 26*	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26*								

▼B

15. **Zaprzestanie ujmowania i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie**			
				Przeniesione aktywa			**Powiązane zobowiązania** *WST V część 2 pkt 181*
				Wartość bilansowa	**W tym: sekurytyzacje**	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	**Wartość bilansowa**
				MSSF 7 pkt 42D lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e)*
				Załącznik V część 1 pkt 27–28	*Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*	*Załącznik V część 2 pkt 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0010	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**		*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A*				
0020	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*				
0030	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0040	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*				
0041	**Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 15*					
0042	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0043	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie**			
				Przeniesione aktywa			**Powiązane zobowiązania** *WST V część 2 pkt 181*
				Wartość bilansowa	**W tym: sekurytyzacje**	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	**Wartość bilansowa**
				MSSF 7 pkt 42D lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e)*
				Załącznik V część 1 pkt 27–28	*Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*	*Załącznik V część 2 pkt 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0044	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0045	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**		*MSSF 9 pkt 4.1.4*				
0046	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*				
0047	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0048	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*				
0050	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9*	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*				
0060	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie**			
				Przeniesione aktywa			**Powiązane zobowiązania** *WST V część 2 pkt 181*
				Wartość bilansowa	**W tym: sekurytyzacje**	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	**Wartość bilansowa**
				MSSF 7 pkt 42D lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e)*
				Załącznik V część 1 pkt 27–28	*Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*	*Załącznik V część 2 pkt 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0070	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0080	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 1 pkt 32*				
0091	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**		*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*				
0092	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*				
0093	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0094	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*				
0121	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 dyrektywy o rachunkowości*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie**			
				Przeniesione aktywa			**Powiązane zobowiązania** *WST V część 2 pkt 181*
				Wartość bilansowa	**W tym: sekurytyzacje**	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	**Wartość bilansowa**
				MSSF 7 pkt 42D lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e)*
				Załącznik V część 1 pkt 27–28	*Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*	*Załącznik V część 2 pkt 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0122	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0123	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0124	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35*					
0125	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości*					
0126	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0127	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie**			
				Przeniesione aktywa			**Powiązane zobowiązania** *WST V część 2 pkt 181*
				Wartość bilansowa	**W tym: sekurytyzacje**	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	**Wartość bilansowa**
				MSSF 7 pkt 42D lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e)*
				Załącznik V część 1 pkt 27–28	*Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*	*Załącznik V część 2 pkt 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0128	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35*					
0131	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**		*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*				
0132	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0133	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*				
0181	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**	*Art. 37,1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 16*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie**			
				Przeniesione aktywa			**Powiązane zobowiązania** *WST V część 2 pkt 181*
				Wartość bilansowa	**W tym: sekurytyzacje**	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	**Wartość bilansowa**
				MSSF 7 pkt 42D lit. e), załącznik V część 1 pkt 27	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*	*MSSF 7 pkt 42D lit. e)*
				Załącznik V część 1 pkt 27–28	*Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR*	*Załącznik V część 2 pkt 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0200	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0182	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0183	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0184	**Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu**	*Art. 35–37 BAD*					
0185	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0186	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0187	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0190	**Razem**						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie**		**Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji**	
				Powiązane zobowiązania *WST V część 2 pkt 181*		**Główna kwota należna pierwotnych aktywów**	**Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]**
				W tym: sekurytyzacje	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**		
				MSSF 7 pkt 42D lit. e)	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*		*MSSF 7 pkt 42D lit. f)*
				Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	*Załącznik V część 2 pkt 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0010	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**		*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A*				
0020	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*				
0030	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0040	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*				
0041	**Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 15*					
0042	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0043	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie**		**Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji**	
				Powiązane zobowiązania *WST V część 2 pkt 181*		**Główna kwota należna pierwotnych aktywów**	**Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]**
				W tym: sekurytyzacje	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**		
				MSSF 7 pkt 42D lit. e)	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*		*MSSF 7 pkt 42D lit. f)*
				Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	*Załącznik V część 2 pkt 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0044	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0045	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**		*MSSF 9 pkt 4.1.4*				
0046	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*				
0047	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0048	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*				
0050	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9*	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*				
0060	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie**		**Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji**	
				Powiązane zobowiązania *WST V część 2 pkt 181*		**Główna kwota należna pierwotnych aktywów**	**Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]**
				W tym: sekurytyzacje	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**		
				MSSF 7 pkt 42D lit. e)	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*		*MSSF 7 pkt 42D lit. f)*
				Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	*Załącznik V część 2 pkt 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0070	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0080	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 1 pkt 32*				
0091	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**		*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*				
0092	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*				
0093	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0094	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*				
0121	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 dyrektywy o rachunkowości*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie**		**Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji**	
				Powiązane zobowiązania *WST V część 2 pkt 181*		**Główna kwota należna pierwotnych aktywów**	**Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]**
				W tym: sekurytyzacje	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**		
				MSSF 7 pkt 42D lit. e)	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*		*MSSF 7 pkt 42D lit. f)*
				Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	*Załącznik V część 2 pkt 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0122	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0123	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0124	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35*					
0125	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości*					
0126	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0127	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie**		**Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji**	
				Powiązane zobowiązania *WST V część 2 pkt 181*		**Główna kwota należna pierwotnych aktywów**	**Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]**
				W tym: sekurytyzacje	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**		
				MSSF 7 pkt 42D lit. e)	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*		*MSSF 7 pkt 42D lit. f)*
				Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	*Załącznik V część 2 pkt 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0128	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35*					
0131	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**		*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*				
0132	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0133	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*				
0181	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**	*Art. 37,1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 16*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe całkowicie ujęte w bilansie**		**Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji**	
				Powiązane zobowiązania *WST V część 2 pkt 181*		**Główna kwota należna pierwotnych aktywów**	**Wartość bilansowa aktywów nadal ujmowanych [trwające zaangażowanie]**
				W tym: sekurytyzacje	**W tym: umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**		
				MSSF 7 pkt 42D lit. e)	*MSSF 7 pkt 42D lit. e); Załącznik V część 2 pkt 183–184*		*MSSF 7 pkt 42D lit. f)*
				Art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR	*Załącznik V część 2 pkt 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0200	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0182	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0183	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0184	**Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu**	*Art. 35–37 BAD*					
0185	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0186	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0187	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0190	**Razem**						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji**	**Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi**	**Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych**
				Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
				MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181		*Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182*
						Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182
				0090	0100	0110
0010	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**		*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A*			
0020	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*			
0030	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*			
0040	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*			
0041	**Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 15*				
0042	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*				
0043	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji** **Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań**	**Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi**	**Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych**
				MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181		*Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182*
				[redacted]		*Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182*
				0090	0100	0110
0044	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	[redacted]			
0045	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**	[redacted]	*MSSF 9 pkt 4.1.4*			
0046	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*			
0047	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*			
0048	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*			
0050	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9*	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*			
0060	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	[redacted]			

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji**	**Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi**	**Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych**
				Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
				MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181		*Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182*
						Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182
				0090	0100	0110
0070	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	*Załącznik V część 1 pkt 31*			
0080	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 1 pkt 32*			
0091	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**		*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*			
0092	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*			
0093	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*			
0094	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*			
0121	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 dyrektywy o rachunkowości*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji**	**Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi**	**Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych**
				Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań		
				MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181		*Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182*
				[redacted]		*Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182*
				0090	0100	0110
0122	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	[redacted]			
0123	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0124	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35*				
0125	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości*				
0126	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*				
0127	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji** **Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań**	**Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi**	**Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych**
				MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181		*Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182*
				[redacted]		*Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182*
				0090	0100	0110
0128	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; część 1 pkt 14, część 3 pkt 35*	[redacted]			
0131	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**	[redacted]	*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*			
0132	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*			
0133	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*			
0181	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**	*Art. 37,1 BAD; art. 42a ust. 4 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 16*	[redacted]			

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przeniesione aktywa finansowe ujęte w zakresie trwającego zaangażowania instytucji** **Wartość bilansowa powiązanych zobowiązań**	**Główna kwota należna przeniesionych aktywów finansowych, które zaprzestano ujmować w całości, do których instytucja zachowuje prawa obsługi**	**Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych**
				MSSF 7 pkt 42D lit. f); Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 181		*Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182*
				[redacted]		*Art. 109 CRR; Załącznik V część 2 pkt 182*
				0090	0100	0110
0200	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	[redacted]			
0182	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0183	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*				
0184	**Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu**	*Art. 35–37 BAD*				
0185	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*				
0186	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0187	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*				
0190	**Razem**					

▼B

16. **Podział wybranych pozycji w rachunku zysków lub strat**

16.1 **Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**	
				Przychody	**Koszty**
				Załącznik V część 2 pkt 187, 189	*Załącznik V część 2 pkt 188, 190*
				0010	0020
0010	**Instrumenty pochodne – z przeznaczeniem do obrotu**	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 2 pkt 193*	*MSSF 9 załącznik A, pkt BA.1, BA.6; Załącznik V część 2 pkt 193*		
0015	w tym: przychody odsetkowe z instrumentów pochodnych w zabezpieczeniach ekonomicznych	*Załącznik V część 2 pkt 193*	*Załącznik V część 2 pkt 193*		
0020	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*		
0030	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0040	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0050	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0060	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0070	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0080	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*		
0090	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0110	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0120	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0130	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0140	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0141	w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b), pkt 194i*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. b), pkt 194i*		
0142	w tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 194i*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 194i*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**	
				Przychody	**Koszty**
				Załącznik V część 2 pkt 187, 189	*Załącznik V część 2 pkt 188, 190*
				0010	0020
0150	**Inne aktywa**	*Załącznik V część 2 pkt 5*	*Załącznik V część 2 pkt 5*		
0160	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		
0170	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0180	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0190	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0200	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0210	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0220	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0230	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 37*	*Załącznik V część 1 pkt 37*		
0240	**Inne zobowiązania finansowe**	*Załącznik V część 1 pkt 32–34, część 2 pkt 191*	*Załącznik V część 1 pkt 32–34, część 2 pkt 191*		
0250	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej**	*Załącznik V część 2 pkt 192*	*Załącznik V część 2 pkt 192*		
0260	**Inne zobowiązania**	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*		
0270	**ODSETKI**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 1, 2 BAD*	*MSR 1 pkt 97*		
0280	w tym: przychody odsetkowe z aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe		*MSSF 9 pkt 5.4.1; B5.4.7; Załącznik V część 2 pkt 194*		
0290	w tym: odsetki z tytułu leasingu	*Załącznik V część 2 pkt 194ii*	*MSSF 16 pkt 38 lit. a), pkt 49; załącznik V część 2 pkt 194ii*		

▼B

16.2 **Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**
				Załącznik V część 2 pkt 195–196
				0010
0010	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		
0020	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31*	*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0030	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0040	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	
0050	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 37*	*Załącznik V część 1 pkt 37*	
0060	**Inne zobowiązania finansowe**	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	
0070	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD; Załącznik V część 2 pkt 45*	*Załącznik V część 2 pkt 45*	

16.3 **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według instrumentu**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**
				Załącznik V część 2 pkt 197–198
				0010
0010	**Instrumenty pochodne**		*MSSF 9 załącznik A, pkt BA.1, BA.7 lit. a)*	
0015	w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej		*MSSF 9 pkt 6.7.1; MSSF 7 pkt 9 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 199*	
0020	**Instrumenty kapitałowe**		*MSR 32 pkt 11*	
0030	**Dłużne papiery wartościowe**		*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0040	**Kredyty i zaliczki**		*Załącznik V część 1 pkt 32*	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**
				Załącznik V część 2 pkt 197–198
				0010
0050	**Pozycje krótkie**	[redacted]	*MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)*	
0060	**Depozyty**		*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	
0070	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**		*Załącznik V część 1 pkt 37*	
0080	**Inne zobowiązania finansowe**		*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	
0090	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO**		*MSSF 9 załącznik A, pkt BA.6; MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)*	
0095	w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego		*MSSF 9 pkt 5.6.2; Załącznik V część 2 pkt 199*	
0100	**Instrumenty pochodne**	*Załącznik II do CRR*		[redacted]
0110	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		
0120	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0130	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0140	**Pozycje krótkie**			
0150	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		
0160	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 37*		
0170	**Inne zobowiązania finansowe**	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*		
0180	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU, NETTO**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17*		

▼B

16.4 **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według ryzyka**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**
				0010
0010	**Instrumenty na stopę procentową i powiązane instrumenty pochodne**		*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. a)*	
0020	**Instrumenty kapitałowe i powiązane instrumenty pochodne**		*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. b)*	
0030	**Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w złocie**		*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. c)*	
0040	**Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne**		*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. d)*	
0050	**Instrumenty pochodne związane z towarami**		*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. e)*	
0060	**Inne**		*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. f)*	
0070	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD*	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)*	
0080	**Instrumenty na stopę procentową i powiązane instrumenty pochodne**	*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. a)*		
0090	**Instrumenty kapitałowe i powiązane instrumenty pochodne**	*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. b)*		
0100	**Transakcje walutowe i instrumenty pochodne związane z pozycjami walutowymi i pozycjami w złocie**	*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. c)*		
0110	**Instrumenty na ryzyko kredytowe i powiązane instrumenty pochodne**	*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. d)*		
0120	**Instrumenty pochodne związane z towarami**	*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. e)*		
0130	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 200 lit. f)*		
0140	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU, NETTO**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD*		

▼B

16.4.1 **Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**
				Załącznik V część 2 pkt 201
				0010
0020	**Instrumenty kapitałowe**		*MSR 32 pkt 11*	
0030	**Dłużne papiery wartościowe**		*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0040	**Kredyty i zaliczki**		*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0090	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW FINANSOWYCH NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU WYCENIANYCH OBOWIĄZKOWO WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO**		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)*	
0100	w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego		*MSSF 9 pkt 6.5.2; Załącznik V część 2 pkt 202*	

16.5 **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**	**Zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
				Załącznik V część 2 pkt 203	*Załącznik V część 2 pkt 203*
				0010	0020
0010	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*			
0020	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31*	*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0030	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0040	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		
0050	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 37*	*Załącznik V część 1 pkt 37*		
0060	**Inne zobowiązania finansowe**	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**	**Zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
				Załącznik V część 2 pkt 203	*Załącznik V część 2 pkt 203*
				0010	0020
0070	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY, NETTO**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD*	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)*		
0071	w tym: zyski lub (-) straty w momencie wyznaczenia aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto		*MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 24G lit. b); Załącznik V część 2 pkt 204*		
0072	w tym: zyski lub (-) straty po wyznaczeniu aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto		*MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 204*		
0080	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*			
0090	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31*			
0100	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32*			
0110	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*			
0120	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 37*			
0130	**Inne zobowiązania finansowe**	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*			
0140	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU, NETTO**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD*			

▼B

16.6 **Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD Załącznik V część 2 pkt 207	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**
				Załącznik V część 2 pkt 205
				0010
0010	**Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego [w tym zaniechanie]**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości;*	*MSSF 7 pkt 24A lit. c); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi)*	
0020	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości;*	*MSSF 9 pkt 6.3.7; 6.5.8 B6.4.1; MSSF 7 pkt 24B lit. a) ppkt (iv); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi); Załącznik V część 2 pkt 206*	
0030	**Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości;*	*MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (ii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi)*	
0040	**Ujęta w wyniku finansowym nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą**	*Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości*	*MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (ii); MSSF 7 pkt 24C lit. b) ppkt (vi)*	
0050	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ, NETTO**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości;*		

16.7 **Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**		
				Zwiększenia	**Odwrócenia**	**Skumulowana utrata wartości**
				Załącznik V część 2 pkt 208	*Załącznik V część 2 pkt 208*	
				0010	0020	0040
0060	**Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD*	*MSR 28 pkt 40–43*			
0070	Jednostki zależne		*Załącznik A do MSSF 10*			
0080	Wspólne przedsięwzięcia		*MSR 28 pkt 3*			
0090	Jednostki stowarzyszone		*MSR 28 pkt 3*			

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**		
				Zwiększenia	**Odwrócenia**	**Skumulowana utrata wartości**
				Załącznik V część 2 pkt 208	*Załącznik V część 2 pkt 208*	
				0010	0020	0040
0100	**Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych**		*MSR 36 pkt 126 lit. a), b)*			
0110	Rzeczowe aktywa trwałe	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 16 pkt 73 lit. e) ppkt (v)–(vi)*			
0120	Nieruchomości inwestycyjne	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 40 pkt 79 lit. d) ppkt (v)*			
0130	Wartość firmy	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 36 pkt 10b; MSR 36 pkt 88–99, 124; MSSF 3 załącznik B pkt B67 lit. d) ppkt (v)*			
0140	Inne wartości niematerialne i prawne	*Art. 27 Układ pionowy pkt 9 BAD*	*MSR 38 pkt 118 lit. e) ppkt (iv), (v)*			
0145	Inne		*MSR 36 pkt 126 lit. a), b)*			
0150	**RAZEM**					

16.8 **Pozostałe koszty administracyjne**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**
				Koszty
				0010
0010	**Koszty informatyczne**	*Załącznik V część 2 pkt 208i*	*Załącznik V część 2 pkt 208i*	
0020	Outsourcing usług informatycznych	*Załącznik V część 2 pkt 208i–208ii*	*Załącznik V część 2 pkt 208i–208ii*	
0030	Koszty informatyczne inne niż koszty outsourcingu usług informatycznych	*Załącznik V część 2 pkt 208i*	*Załącznik V część 2 pkt 208i*	
0040	**Podatki i cła (inne)**	*Załącznik V część 2 pkt 208iii*	*Załącznik V część 2 pkt 208iii*	
0050	**Usługi doradcze i profesjonalne**	*Załącznik V część 2 pkt 208iv*	*Załącznik V część 2 pkt 208iv*	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**
				Koszty
				0010
0060	**Reklama, marketing i komunikacja**	*Załącznik V część 2 pkt 208v*	*Załącznik V część 2 pkt 208v*	
0070	**Koszty związane z ryzykiem kredytowym**	*Załącznik V część 2 pkt 208vi*	*Załącznik V część 2 pkt 208vi*	
0080	**Koszty postępowania sądowego nieobjęte rezerwami**	*Załącznik V część 2 pkt 208vii*	*Załącznik V część 2 pkt 208vii*	
0090	**Kosztów związane z nieruchomościami**	*Załącznik V część 2 pkt 208viii*	*Załącznik V część 2 pkt 208viii*	
0100	**Koszty leasingu**	*Załącznik V część 2 pkt 208ix*	*Załącznik V część 2 pkt 208ix*	
0110	**Pozostałe koszty administracyjne – Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 208x*	*Załącznik V część 2 pkt 208x*	
0120	**POZOSTAŁE KOSZTY ADMINISTRACYJNE**			

17. **Uzgodnienie zakresów konsolidacji na podstawie rachunkowości i CRR: bilans**

17.1 **Aktywa**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]**
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				0010
0010	**Środki pieniężne, salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 4 Aktywa pkt 1 BAD*	*MSR 1 pkt 54 lit. i)*	
0020	Gotówka w kasie	*Załącznik V część 2 pkt 1*	*Załącznik V część 2 pkt 1*	
0030	Saldo gotówkowe w bankach centralnych	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2*	*Załącznik V część 2 pkt 2*	
0040	Inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 3*	*Załącznik V część 2 pkt 3*	
0050	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**	[redacted]	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 załącznik A*	
0060	Instrumenty pochodne		*MSSF 9 załącznik A*	
0070	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]**
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				0010
0080	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0090	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0091	**Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu**	*Art. 32–33 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17*		
0092	Instrumenty pochodne	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 17*		
0093	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		
0094	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0095	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0096	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**		*MSSF 9 pkt 4.1.4*	
0097	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*	
0098	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0099	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0100	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości*	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*	
0110	Instrumenty kapitałowe			
0120	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0130	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0141	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**		*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*	
0142	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*	
0143	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]**
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				0010
0144	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0171	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 36 ust. 2 BAD*		
0172	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		
0173	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0174	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32*		
0175	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości*		
0176	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		
0177	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0178	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32*		
0181	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**		*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*	
0182	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*	
0183	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*	
0231	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**	*Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 ppkt (i) i art. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 18, 19*		
0380	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]**
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				0010
0232	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	[redacted]	
0233	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0234	**Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu**	*Art. 37 BAD; Art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 20*		
0235	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*		
0236	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0237	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0240	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 22*	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22*	
0250	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	*Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 89A lit. a)*	*MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8*	
0260	**Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych**	*Art. 4 Aktywa pkt 7–8 BAD; art. 2 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4, 210*	*MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4, 210*	
0270	**Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia**	*Załącznik V część 2 pkt 211*	*MSSF 4, WS20 lit. b)–c); Załącznik V część 2 pkt 211*	
0280	**Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe**	*Art. 4 Aktywa pkt 10 BAD*		
0290	**Wartości niematerialne i prawne**	*Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR*	*MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR*	
0300	Wartość firmy	*Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR*	*MSSF 3 pkt B67 lit. d); art. 4 ust. 1 pkt 113 CRR*	
0310	Inne wartości niematerialne i prawne	*Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD*	*MSR 38 pkt 8, 118*	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]**
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				0010
0320	**Aktywa z tytułu podatku dochodowego**		*MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)*	
0330	Bieżące należności podatkowe		*MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5*	
0340	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	*Art. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR*	*MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 106 CRR*	
0350	**Inne aktywa**	*Załącznik V część 2 pkt 5, 6*	*Załącznik V część 2 pkt 5*	
0360	**Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży**		*MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 6*	
0365	**(-) Redukcje wartości w odniesieniu do aktywów z przeznaczeniem do obrotu wycenianych według wartości godziwej**	*Załącznik V część 1 pkt 29*		
0370	**AKTYWA RAZEM**	*Art. 4 Aktywa BAD*	*MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6*	

17.2 **Ekspozycje pozabilansowe: udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Rachunkowy zakres konsolidacji [kwota nominalna]**
				Załącznik V część 2 pkt 118, 209
				0010
0010	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*	
0020	**Udzielone gwarancje finansowe**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114*	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*	
0030	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*	
0040	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**			

▼B

17.3 **Zobowiązania i kapitał własny**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]**
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				0010
0010	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu**		*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6*	
0020	Instrumenty pochodne		*MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)*	
0030	Pozycje krótkie		*MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)*	
0040	Depozyty		*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	
0050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 37*	
0060	Inne zobowiązania finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	
0061	**Zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości*		
0062	Instrumenty pochodne	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 25, 27*		
0063	Pozycje krótkie			
0064	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		
0065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*		
0066	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*		
0070	**Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9*	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2*	
0080	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	
0090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	*Załącznik V część 1 pkt 37*	
0100	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]**
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				0010
0110	**Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**		*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*	
0120	Depozyty		*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	
0130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 37*	
0140	Inne zobowiązania finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	
0141	**Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**	*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*		
0142	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		
0143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*		
0144	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*		
0150	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 26*	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26*	
0160	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	*Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 8; MSR 39 pkt 89A lit. b)*	*MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8*	
0170	**Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji**	*Załącznik V część 2 pkt 212*	*MSSF 4, WS20 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 212*	
0180	**Rezerwy**	*Art. 4 Pasywa pkt 6 BAD*	*MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)*	
0190	**Zobowiązania podatkowe**		*MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)*	
0200	Bieżące zobowiązania podatkowe		*MSR 1 pkt 54 lit. n); MSR 12 pkt 5*	
0210	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	*Art. 17 ust. 1 lit. f) dyrektywy o rachunkowości; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR*	*MSR 1 pkt 54 lit. o); MSR 12 pkt 5; art. 4 ust. 1 pkt 108 CRR*	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]**
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				0010
0220	**Kapitał podstawowy płatny na żądanie**		*MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 12*	
0230	**Inne zobowiązania**	*Załącznik V część 2 pkt 13*	*Załącznik V część 2 pkt 13*	
0240	**Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży**		*MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14*	
0245	**Redukcje wartości w odniesieniu do zobowiązań z przeznaczeniem do obrotu wycenianych według wartości godziwej**	*Załącznik V część 1 pkt 29*		
0250	**ZOBOWIĄZANIA**		*MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6*	
0260	**Kapitał**	*Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD, art. 22 BAD*	*MSR 1 pkt 54 lit. r), art. 22 BAD*	
0270	**Ażio**	*Art. 4 Pasywa pkt 10 BAD Art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR*	*MSR 1 pkt 78 lit. e); art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR*	
0280	**Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał**	*Załącznik V część 2 pkt 18–19*	*Załącznik V część 2 pkt 18–19*	
0290	**Pozostałe udziały kapitałowe**	*Załącznik V część 2 pkt 20*	*MSSF 2 pkt 10; Załącznik V część 2 pkt 20*	
0300	**Skumulowane inne całkowite dochody**	*art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR*	*art. 4 ust. 1 pkt 100 CRR*	
0310	**Zyski zatrzymane**	*art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR*	*art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR*	
0320	**Kapitał z aktualizacji wyceny**	*Art. 4 Pasywa pkt 12 BAD*	*MSSF 1 pkt 33, D5–D8*	
0325	**Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą**	*Art. 8 ust. 1 lit. a) dyrektywy o rachunkowości*		
0330	**Pozostałe kapitały rezerwowe**	*Art. 4 Pasywa pkt 11–13 BAD*	*MSR 1 pkt 54; MSR 1 pkt 78 lit. e)*	
0335	**Pierwsze różnice z konsolidacji**	*Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości*		
0340	(-) **Akcje własne**	*Załącznik III, załącznik III Aktywa lit. D pkt III ppkt 2 dyrektywy o rachunkowości; Art. 4 Aktywa pkt 12 BAD; Załącznik V część 2 pkt 20*	*MSR 1 pkt 79 lit. a) ppkt (vi); MSR 32 pkt 33–34, OS14, OS36; Załącznik V część 2 pkt 28*	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Rachunkowy zakres konsolidacji [wartość bilansowa]**
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, część 2 pkt 209
				0010
0350	**Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej**	*Art. 4 Pasywa pkt 14 BAD*	*MSSF 10 pkt B94*	
0360	(-) **Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego**	*Art. 26 ust. 2 CRR*	*MSR 32 pkt 35*	
0370	**Udziały mniejszości [udziały niekontrolujące]**	*Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości*	*MSR 1 pkt 54 lit. q); MSSF 10 pkt 22, B94*	
0380	**KAPITAŁ WŁASNY RAZEM**		*MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6*	
0390	**KAPITAŁ WŁASNY RAZEM I ZOBOWIĄZANIA RAZEM**	*Art. 4 Pasywa BAD*	*MSR 1, WS6*	

▼B

18 **Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych**

18.0 **Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych**

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*							
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*							
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*					
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*							
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*					
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							
0150	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*							
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*					
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*							
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0185	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*					
0186	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*							
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0195	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0196	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*							
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							
0197	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*							
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*							
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*					
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0215	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0216	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*					
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*							
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0225	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0226	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*							
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							
0227	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*							
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*							
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**		*Załącznik V część 2 pkt 217*	*Załącznik V część 2 pkt 217*						
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**		*Załącznik V część 2 pkt 220*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*							
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0380	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0390	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0400	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114*	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0450	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0460	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0470	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*							
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
					Obsługiwane					
						Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	W tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*					
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0520	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0530	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0540	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*	*Załącznik V część 2 pkt 217*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0150	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*						
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0185	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0186	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0195	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0196	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0197	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*						
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*						
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0215	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0216	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0225	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0226	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0227	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*						
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*						
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**		*Załącznik V część 2 pkt 217*						
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**		*Załącznik V część 2 pkt 220*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*						
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0380	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0390	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0400	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114*	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0450	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0460	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0470	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*						
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**					
					Nieobsługiwane				
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Art. 47a ust. 3 CRR; Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0520	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0530	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0540	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*	*Załącznik V część 2 pkt 217*						

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*							
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*							
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*				*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*							
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							

▼B

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*							

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							
0150	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*							
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*							

▼B

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*							
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0185	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0186	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*							
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							

▼B

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0195	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0196	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*							
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							
0197	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*							
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*							
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*							

▼B

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0215	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0216	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							

▼B

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*							
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0225	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0226	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*							
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							
0227	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*							
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*							
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**		*Załącznik V część 2 pkt 217*							
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**		*Załącznik V część 2 pkt 220*							

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*							
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							

▼B

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0380	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0390	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0400	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114*	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*							

▼B

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0450	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0460	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							

▼B

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0470	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*							
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna**						
				Nieobsługiwane						
				Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	w tym: o utraconej wartości
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*		*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*			*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0520	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0530	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0540	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*	*Załącznik V część 2 pkt 217*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						

▼B

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0150	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*						
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*						

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0185	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*					
0186	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0195	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0196	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0197	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*						
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*						
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0215	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0216	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0225	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						

▼B

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0226	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0227	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*						
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*						
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**		*Załącznik V część 2 pkt 217*						
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**		*Załącznik V część 2 pkt 220*						

▼B

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*						
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0380	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0390	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0400	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114*	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0450	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0460	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0470	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*						
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**					
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości i rezerwy				
						w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Instrumenty, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	w tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)*	*MSSF 9 pkt 5.5.5; MSSF 7 pkt 35M lit. a); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. d)*	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*			
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0520	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0530	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0540	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*	*Załącznik V część 2 pkt 217*						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*								
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*								
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*								
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*								
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*								
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*								
0150	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*								
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*								
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*								
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*								
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*								
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								
0185	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0186	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*								
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*								
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*								
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0195	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								
0196	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*								
0197	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*								
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*								
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*								
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*								
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*								
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								
0215	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								
0216	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*								
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*								
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*								
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								
0225	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0226	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*								
0227	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*								
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*								
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**		*Załącznik V część 2 pkt 217*								
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**		*Załącznik V część 2 pkt 220*								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*								
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*								
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*								
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0380	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								
0390	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0400	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114*	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*								
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*								
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								
0450	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								
0460	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0470	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*								
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*								
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**							
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy							
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
		Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								
0520	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								
0530	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0540	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*	*Załącznik V część 2 pkt 217*								

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*							
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*							
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							

▼B

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*							
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**			**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			**Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe**			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	*MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							
0150	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*							
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. a)*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**			**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			**Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe**			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*							
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0185	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**			**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			**Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe**			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0186	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*							
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0195	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0196	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*							
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							
0197	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							

▼B

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*							
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. b)*							
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*							

▼B

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0215	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0216	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**			**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			**Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe**			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*							
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0225	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0226	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*							
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							
0227	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*							

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*							
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*	*Załącznik V część 2 pkt 233 lit. c), 234*							
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**		*Załącznik V część 2 pkt 217*							
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**		*Załącznik V część 2 pkt 220*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**			**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			**Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe**			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*							
0350	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0360	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0370	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							

▼B

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0380	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0390	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0400	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							
0410	**Udzielone gwarancje finansowe**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114*	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**			**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			**Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe**			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0420	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0430	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							
0440	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0450	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0460	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**			**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			**Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe**			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0470	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							
0480	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*							
0490	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*							
0500	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*							

▼B

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: Instrumenty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	w tym: zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				MSSF 9 pkt 5.5.3; MSSF 7 pkt 35M lit. b) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 237 lit. c)	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. a)*	*MSSF 9 pkt 5.5.13; MSSF 7 pkt 35M lit. c); Załącznik V część 2 pkt 215, pkt 237 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
							Załącznik V część 2 pkt 239	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**	**Załącznik V część 2 pkt 239**
0510	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*							
0520	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*							
0530	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*							
0540	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*							
0550	**EKSPOZYCJE POZABILANSOWE**	*Załącznik V część 2 pkt 217*	*Załącznik V część 2 pkt 217*							

▼B

18.1 **Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych – kredyty i zaliczki według sektorów kontrahenta**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek**	
				Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych	(-) Wypływy z ekspozycji nieobsługiwanych
				0010	0020
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi*
0010	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*		
0020	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*		
0030	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*		
0040	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*		
0050	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*		
0060	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*		
0070	W tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vii lit. a), pkt 239ix*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vii lit. a), pkt 239ix*		
0080	W tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vii lit. a), pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239vii lit. a), pkt 239ix*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek**	
				Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych	(-) Wypływy z ekspozycji nieobsługiwanych
				0010	0020
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi*
0090	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vii lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vii lit. b)*		
0100	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*		
0110	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vii lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vii lit. b)*		
0120	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 239vii lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 239vii lit. c)*		
0130	**KREDYTY I ZALICZKI INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 217*	*Załącznik V część 2 pkt 217*		
0140	**KREDYTY I ZALICZKI PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**		*Załącznik V część 2 pkt 220*		
0150	**WPŁYWY / WYPŁYWY RAZEM**				

▼B

18.2 **Kredyty na nieruchomości komercyjne i dodatkowe informacje na temat kredytów zabezpieczonych nieruchomościami**

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto**				
						w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	**Obsługiwane**		
								Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni
					0010	0020	0030	0040	0050
					Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*
					Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*
0010	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*					
0020		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*					
0030		kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*					
0040		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0050		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					

▼B

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto**				
							Obsługiwane		
						w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		Nieprzeterminowane lub przeterminowane <= 30 dni	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni
					0010	0020	0030	0040	0050
					Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*
					Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 221	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*
0060		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0070	**Gospodarstwa domowe**	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*					
0080		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0090		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0100		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					

▼B

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto**				
					Obsługiwane		**Nieobsługiwane**		
					w tym: ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
					0060	0070	0080	0090	0100
					Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	*Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
					Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	*Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0010	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*					
0020		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*					
0030		kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*					
0040		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0050		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto**				
					Obsługiwane		**Nieobsługiwane**		
					w tym: ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni
					0060	0070	0080	0090	0100
					Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	*Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
					Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	*Załącznik V część 2 pkt 256 lit. b), pkt 261*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 223–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0060		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0070	**Gospodarstwa domowe**	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*					
0080		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0090		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0100		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					

▼B

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto**			
					Nieobsługiwane			
					Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat
					0110	0120	0130	0140
					Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
					Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0010	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*				
0020		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*				
0030		kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*				
0040		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0050		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				

▼B

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto**			
					Nieobsługiwane			
					Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat
					0110	0120	0130	0140
					Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
					Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
0060		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0070	**Gospodarstwa domowe**	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*				
0080		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0090		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0100		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto**			**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**	
					Nieobsługiwane				
					Przeterminowane > 7 lat	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	W tym: Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
					0150	0160	0170	0180	0190
					Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 267*
					Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 267*
0010	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*					
0020		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*					
0030		kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*					
0040		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0050		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					

▼B

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto**			**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**	
					Nieobsługiwane				
					Przeterminowane > 7 lat	W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	W tym: Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
					0150	0160	0170	0180	0190
					Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 267*
					Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 267*
0060		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0070	**Gospodarstwa domowe**	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*					
0080		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0090		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					
0100		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*					

▼B

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**			
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości	W tym: Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	**Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni
					0200	0210	0220	0230
					Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
					Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0010	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*				
0020		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*				
0030		kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*				
0040		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0050		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				

▼B

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**			
					Ekspozycje obsługiwane – Skumulowana utrata wartości	W tym: Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	**Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane < = 90 dni
					0200	0210	0220	0230
					Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
					Załącznik V część 2 pkt 238	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0060		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0070	**Gospodarstwa domowe**	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*				
0080		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0090		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0100		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				

▼B

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**			
					Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			
					Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
					0240	0250	0260	0270
					Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
					Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0010	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*				
0020		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*				
0030		kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*				
0040		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0050		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				

▼B

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**			
					Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			
					Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat
					0240	0250	0260	0270
					Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
					Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*
0060		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0070	**Gospodarstwa domowe**	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*				
0080		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0090		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0100		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				

▼B

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**			**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*
					Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			**Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe**
					Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi
					0280	0290	0300	0310
					Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
					Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0010	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*				
0020		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*				
0030		kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*				
0040		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0050		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				

▼B

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**			**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*
					Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			**Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe**
					Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym: Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi
					0280	0290	0300	0310
					Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
					Załącznik V część 2 pkt 236, 238	*Załącznik V część 2 pkt 236, 238*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0060		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0070	**Gospodarstwa domowe**	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*				
0080		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0090		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				
0100		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*				

▼B

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*		
					Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
					Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
					0320	0330	0340
					Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
					Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0010	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	Kredyty na nieruchomości komercyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*			
0020		Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*	*Załącznik V część 2 pkt 239vi lit. a), pkt 239vii*			
0030		kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*			
0040		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*			
0050		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*			

▼B

			Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*		
					Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
					Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
					0320	0330	0340
					Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
					Załącznik V część 2 pkt 239	*Załącznik V część 2 pkt 239*	*Załącznik V część 2 pkt 239*
0060		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*			
0070	**Gospodarstwa domowe**	kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b)*			
0080		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*			
0090		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*			
0100		W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239vi lit. b), pkt 239viii*			

▼B

19. **Informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
				0010	0020	0030	0040	0050
				Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
		Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*		
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
				0010	0020	0030	0040	0050
				Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
		Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*		
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
				0010	0020	0030	0040	0050
				Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
		Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*		
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0150	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
				0010	0020	0030	0040	0050
				Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
				Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*					
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
				0010	0020	0030	0040	0050
				Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
		Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*		
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0185	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0186	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
				0010	0020	0030	0040	0050
				Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
		Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*		
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0195	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0196	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					

▼B

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
				0010	0020	0030	0040	0050
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0197	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
				0010	0020	0030	0040	0050
				Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0215	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0216	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
				0010	0020	0030	0040	0050
				Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0225	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0226	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
				0010	0020	0030	0040	0050
				Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
				Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0227	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi			
						Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych
				0010	0020	0030	0040	0050
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	*Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–258*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*
		Art. 47b ust. 1 i 2 CRR; Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 118, 240–245, 251–255	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 47a ust. 7 CRR; Załącznik V część 2 pkt 256, 261*		
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249*	*Załącznik V część 2 pkt 249*					
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 246*	*Załącznik V część 2 pkt 246*					
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**		*Załącznik V część 2 pkt 247*					
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 246*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246*					

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*						
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						

▼B

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0150	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi**					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Załącznik V część 2 pkt 259–263	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*						
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*						
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						

▼B

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0185	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0186	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi**					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Załącznik V część 2 pkt 259–263	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
		Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0195	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0196	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						

▼B

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0197	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*						
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*						

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*						
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0215	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0216	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*						
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*						
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*						
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*						
0225	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*						
0226	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*						

▼B

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
				Załącznik V część 2 pkt 259–263	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*						
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0227	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*						
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*						
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*						

▼B

				Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi					
				Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi					
					Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie	w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania	w tym: dotknięte utratą wartości	w tym: Restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*MSSF 9 pkt 5.5.1; MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 259–263*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 266*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 265–266*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. b)*	*Art. 4 ust. 1 pkt 95 CRR; Załącznik V część 2 pkt 264 lit. a)*	*Art. 47b ust. 2 lit. c) CRR; Załącznik V część 2 pkt 231, 263*
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249*	*Załącznik V część 2 pkt 249*						
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 246*	*Załącznik V część 2 pkt 246*						
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**		*Załącznik V część 2 pkt 247*						
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 246*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246*						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	**Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**		
							Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Załącznik V część 2 pkt 267*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*					
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	**Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**		
							Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
				Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
							Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
		Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*		
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0150	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	**Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**		
							Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
				Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*					
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	**Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**		
							Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
				Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0185	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0186	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	**Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**		
							Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
				Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0195	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0196	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	**Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**		
							Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Załącznik V część 2 pkt 267*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0197	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	**Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**		
							Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
		Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*		
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*					
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0215	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0216	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	**Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**		
							Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
		Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 267*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*					
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*					
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*					
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*					
0225	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*					
0226	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					

				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
							Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
				0120	0130	0140	0150	0160
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 267*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 267*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0227	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*					

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**				
					Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości i rezerwy	**Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy**		
							Instrumenty, których warunki zostały zmienione	Refinansowanie
				0120	0130	0140	0150	0160
				Załącznik V część 2 pkt 267	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 244, 267*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Załącznik V część 2 pkt 267*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Załącznik V część 2 pkt 207*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*	*Art. 47b ust. 1 CRR; Załącznik V część 2 pkt 240, 267*
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249*	*Załącznik V część 2 pkt 249*					
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 246*	*Załącznik V część 2 pkt 246*					
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**		*Załącznik V część 2 pkt 247*					
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 246*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
					W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
				0170	0175	0180	0185
				Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
				Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0005	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3*	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*				
0010	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0020	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0040	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
					W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
				0170	0175	0180	0185
				Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
		Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0050	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0060	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
					W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
				0170	0175	0180	0185
				Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
		Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0130	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0140	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0150	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
					W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
				0170	0175	0180	0185
				Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
		Załącznik V część 2 pkt 268		*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0160	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0170	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*				
0180	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG CENY NABYCIA LUB KOSZTU ZAMORTYZOWANEGO**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. a)*				
0181	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0182	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
					W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
				0170	0175	0180	0185
				Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0183	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0184	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0185	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0186	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0191	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
					W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
				0170	0175	0180	0185
				Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
				Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0192	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0193	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0194	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0195	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0196	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0900	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
					W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
				0170	0175	0180	0185
				Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
		Załącznik V część 2 pkt 268		*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0903	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0197	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0910	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0913	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*				
0201	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 249 lit. b)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
					W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
				0170	0175	0180	0185
				Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
		Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0211	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*				
0212	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0213	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0214	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0215	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0216	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
					W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
				0170	0175	0180	0185
				Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
		Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0221	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*				
0222	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*				
0223	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*				
0224	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*				
0225	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*				
0226	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				

▼B

				Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
					W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
				0170	0175	0180	0185
			Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD		*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
0920	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0923	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0227	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0930	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0933	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a), pkt 234i lit. b)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 119*			
				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
				Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi	
					W tym: Zabezpieczenia otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi		W tym: Gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi
				0170	0175	0180	0185
				Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*	*Załącznik V część 2 pkt 268*
		Załącznik V część 2 pkt 268	*Załącznik V część 2 pkt 268*				
0231	**INSTRUMENTY DŁUŻNE WYCENIANE WEDŁUG LOCOM W TRYBIE BEZWARUNKOWYM LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY LUB WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ USTALANEJ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI NIEPODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI**	*Załącznik V część 2 pkt 249*	*Załącznik V część 2 pkt 249*				
0330	**INSTRUMENTY DŁUŻNE INNE NIŻ PRZEZNACZONE DO OBROTU LUB Z PRZEZNACZENIEM DO OBROTU**	*Załącznik V część 2 pkt 246*	*Załącznik V część 2 pkt 246*				
0335	**INSTRUMENTY DŁUŻNE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**		*Załącznik V część 2 pkt 247*				
0340	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113, 246*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116, 246*				

▼B

20. **Podział pod względem geograficznym**

20.1 **– Podział aktywów pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*	
				Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
				Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
				0010	0020
0010	**Środki pieniężne, salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 4 Aktywa pkt 1 BAD*	*MSR 1 pkt 54 lit. i)*		
0020	Gotówka w kasie	*Załącznik V część 2 pkt 1*	*Załącznik V część 2 pkt 1*		
0030	Saldo gotówkowe w bankach centralnych	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2*	*Załącznik V część 2 pkt 2*		
0040	Inne depozyty płatne na żądanie	*Załącznik V część 2 pkt 3*	*Załącznik V część 2 pkt 3*		
0050	**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**		*MSSF 9 Załącznik A*		
0060	Instrumenty pochodne		*MSSF 9 Załącznik A*		
0070	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*		
0080	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0090	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0091	**Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu**	*Art. 32–33 BAD; Załącznik V część 1 pkt 17*			
0092	Instrumenty pochodne	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 17, 27*			
0093	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*			
0094	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*			
0095	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*			

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*	
				Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
				Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
				0010	0020
0096	**Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**		*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (ii); MSSF 9 pkt 4.1.4*		
0097	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*		
0098	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0099	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0100	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości*	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*		
0110	Instrumenty kapitałowe				
0120	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0130	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0141	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody**		*MSSF 7 pkt 8 lit. h); MSSF 9 pkt 4.1.2A*		
0142	Instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*		
0143	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0144	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0171	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 36 ust. 2 BAD*			

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*	
				Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
				Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
				0010	0020
0172	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*			
0173	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*			
0174	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32*			
0175	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 8 dyrektywy o rachunkowości*			
0176	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*			
0177	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*			
0178	Kredyty i zaliczki	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 4 lit. b) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 32*			
0181	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**		*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*		
0182	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*		
0183	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*		
0231	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**	*Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 ppkt (i) i art. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 18, 19*			
0330	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*			

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*	
				Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
				Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
				0010	0020
0232	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	[redacted]		
0233	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*			
0234	**Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu**	*Art. 37 BAD; Art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 20*			
0235	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*			
0236	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*			
0237	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*			
0240	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9; Załącznik V część 1 pkt 22*	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 22*		
0250	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	*Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 89A lit. a)*	*MSR 39 pkt 89A lit. a); MSSF 9 pkt 6.5.8*		
0260	**Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe**	*Art. 4 Aktywa pkt 10 BAD*			
0270	**Wartości niematerialne i prawne**	*Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD; art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR*	*MSR 1 pkt 54 lit. c); art. 4 ust. 1 pkt 115 CRR*		
0280	**Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych**	*Art. 4 Aktywa pkt 7–8 BAD; art. 2 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4*	*MSR 1 pkt 54 lit. e); Załącznik V część 1 pkt 21, część 2 pkt 4*		
0290	**Aktywa z tytułu podatku dochodowego**		*MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)*		
0300	**Inne aktywa**	*Załącznik V część 2 pkt 5, 6*	*Załącznik V część 2 pkt 5*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*	
				Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
				Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
				0010	0020
0310	**Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży**		*MSR 1 pkt 54 lit. j); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 7*		
0315	(-) **Redukcje wartości w odniesieniu do aktywów z przeznaczeniem do obrotu wycenianych według wartości godziwej**	*Załącznik V część 1 pkt 29*			
0320	**AKTYWA**	*Art. 4 Aktywa BAD*	*MSR 1 pkt 9 lit. a), WS6*		

20.2 **Podział zobowiązań pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*	
				Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
				Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
				0010	0020
0010	**Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu**		*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (ii); MSSF 9 pkt BA.6*		
0020	Instrumenty pochodne		*MSSF 9 załącznik A; MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a); MSSF 9 pkt BA.7 lit. a)*		
0030	Pozycje krótkie		*MSSF 9 pkt BA.7 lit. b)*		
0040	Depozyty		*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		
0050	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 37*		
0060	Inne zobowiązania finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 38–41*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*	
				Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
				Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
				0010	0020
0061	**Zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 3 i 6 dyrektywy o rachunkowości*			
0062	Instrumenty pochodne	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 25*			
0063	Pozycje krótkie				
0064	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*			
0065	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*			
0066	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*			
0070	**Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9*	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2*		
0080	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		
0090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	*Załącznik V część 1 pkt 37*		
0100	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*		
0110	**Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**		*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*		
0120	Depozyty		*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*		
0130	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 37*		
0140	Inne zobowiązania finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 38–41*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*	
				Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
				Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
				0010	0020
0141	**Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**	*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*			
0142	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*			
0143	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*			
0144	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*			
0150	**Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6, ust. 8 lit. a) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 26*	*MSSF 9 pkt 6.2.1; Załącznik V część 1 pkt 26*		
0160	**Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej**	*Art. 8 ust. 5 i 6 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 8; MSR 39 pkt 89A lit. b)*	*MSR 39 pkt 89A lit. b), MSSF 9 pkt 6.5.8*		
0170	**Rezerwy**	*Art. 4 Pasywa pkt 6 BAD*	*MSR 37 pkt 10; MSR 1 pkt 54 lit. l)*		
0180	**Zobowiązania podatkowe**		*MSR 1 pkt 54 lit. n)–o)*		
0190	**Kapitał podstawowy płatny na żądanie**		*MSR 32 PI 33; KIMSF 2; Załącznik V część 2 pkt 12*		
0200	**Inne zobowiązania**	*Załącznik V część 2 pkt 13*	*Załącznik V część 2 pkt 13*		
0210	**Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży**		*MSR 1 pkt 54 lit. p); MSSF 5 pkt 38, załącznik V część 2 pkt 14*		
0215	**Redukcje wartości w odniesieniu do zobowiązań z przeznaczeniem do obrotu wycenianych według wartości godziwej**	*Załącznik V część 1 pkt 29*			
0220	**ZOBOWIĄZANIA**		*MSR 1 pkt 9 lit. b); WS6*		

▼B

20.3 **Podział pozycji w rachunku zysków lub strat pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**	
				Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
				Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
				0010	0020
0010	**Przychody odsetkowe**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 1 BAD; Załącznik V część 2 pkt 31*	*MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31*		
0020	**(Koszty odsetkowe)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 31*	*MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31*		
0030	**(Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)**		*KIMSF 2 pkt 11*		
0040	**Przychody z tytułu dywidend**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 3 BAD; Załącznik V część 2 pkt 40*	*Załącznik V część 2 pkt 40*		
0050	**Przychody z tytułu opłat i prowizji**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 4 BAD*	*MSSF 7 pkt 20 lit. c)*		
0060	**(Koszty z tytułu opłat i prowizji)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 5 BAD*	*MSSF 7 pkt 20 lit. c)*		
0070	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD*	*Załącznik V część 2 pkt 45*		
0080	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto**		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 43, 46*		
0083	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy**		*MSSF 9 pkt 5.7.1*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**	
				Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
				Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
				0010	0020
0085	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu, netto**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD*			
0090	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 5.7.1; Załącznik V część 2 pkt 44*		
0095	**Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych nieprzeznaczonych do obrotu, netto**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD*			
0100	**Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości*	*Załącznik V część 2 pkt 47–48*		
0110	**Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto**	*Art. 39 BAD*	*MSR 21 pkt 28, pkt 52 lit. a)*		
0120	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD Załącznik V część 2 pkt 56*	*Załącznik V część 2 pkt 56*		
0130	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, netto**		*MSR 1 pkt 34*		
0140	**Pozostałe przychody operacyjne**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 7 BAD; Załącznik V część 2 pkt 314–316*	*Załącznik V część 2 pkt 314–316*		
0150	**(Pozostałe koszty operacyjne)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 10 BAD; Załącznik V część 2 pkt 314–316*	*Załącznik V część 2 pkt 314–316*		
0155	**CAŁKOWITE PRZYCHODY OPERACYJNE, NETTO**				
0160	**(Koszty administracyjne)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 8 BAD*			

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**	
				Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
				Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
				0010	0020
0165	**(Wkład pieniężny na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarancji depozytów)**	*Załącznik V część 2 pkt 48i*	*Załącznik V część 2 pkt 48i*		
0170	**(Amortyzacja)**		*MSR 1 pkt 102, 104*		
0171	**Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto**		*MSSF 9 pkt 5.4.3, MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 49*		
0175	**(Zwiększenia lub (-) zmniejszenia funduszu ogólnego ryzyka bankowego, netto)**	*Art. 38 ust. 2 BAD*			
0180	**(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)**		*MSR 37 pkt 59, 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f), g)*		
0190	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)**	*Art. 35–37 BAD, załącznik V część 2 pkt 52, 53*	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (viii); Załącznik V część 2 pkt 51, 53*		
0200	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD*	*MSR 28 pkt 40–43*		
0210	**(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)**		*MSR 36 pkt 126 lit. a), b)*		
0220	**Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie**	*Art. 24 ust. 3 lit. f) dyrektywy o rachunkowości*	*MSSF 3 załącznik B pkt B64 lit. n) ppkt (i)*		
0230	**Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 13–14 BAD*	*Załącznik V część 2 pkt 54*		
0240	**Zysk lub (-) strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana**		*MSSF 5 pkt 37; Załącznik V część 2 pkt 55*		

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**	
				Działalność krajowa	**Działalność zagraniczna**
				Załącznik V część 2 pkt 270	*Załącznik V część 2 pkt 270*
				0010	0020
0250	**ZYSK LUB (-) STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ**		*MSR 1 pkt 102, WS6; MSSF 5 pkt 33A*		
0260	**(Obciążenie lub (-) przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 15 BAD*	*MSR 1 pkt 82 lit. d); MSR 12 pkt 77*		
0270	**ZYSK LUB (-) STRATA PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 16 BAD*	*MSR 1, WS6*		
0275	**Zyski lub (-) straty z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych po opodatkowaniu**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 21 BAD*			
0280	**Zysk lub (-) strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej**		*MSR 1 pkt 82 lit. ea); MSSF 5 pkt 33 lit. a), pkt 33 A; Załącznik V część 2 pkt 56*		
0290	**ZYSK LUB (-) STRATA ZA DANY ROK**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 23 BAD*	*MSR 1 pkt 81A lit. a)*		

▼B

20.4 – **Podział aktywów pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta**

Kraj siedziby kontrahenta:

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto**	**W tym: przeznaczone do obrotu lub z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości, w tym salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	**W tym: restrukturyzowane**	**W tym: nieobsługiwane**	**w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania**	**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	*Załącznik V część 1 pkt 15 lit. a), 16 lit. a), 17, część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	*Załącznik V część 2 pkt 274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Instrumenty pochodne**	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 2 pkt 272*	*MSSF 9 załącznik A, załącznik V część 2 pkt 272*								
0020	W tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								
0030	W tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								
0040	**Instrumenty kapitałowe**	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. b)*	*MSR 32 pkt 11*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto**	**W tym: przeznaczone do obrotu lub z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości, w tym salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	**W tym: restrukturyzowane**	**W tym: nieobsługiwane**	**w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania**	**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	*Załącznik V część 1 pkt 15 lit. a), 16 lit. a), 17, część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	*Załącznik V część 2 pkt 274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0050	W tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								
0060	W tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								
0070	W tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0075	**Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	*Art. 13 ust. 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 2, 3, 273*	*Załącznik V część 2 pkt 2, 3*								
0080	**Dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 31, 44 lit. b)*								
0090	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto**	**W tym: przeznaczone do obrotu lub z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości, w tym salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	**W tym: restrukturyzowane**	**W tym: nieobsługiwane**	**w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania**	**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	*Załącznik V część 1 pkt 15 lit. a), 16 lit. a), 17, część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	*Załącznik V część 2 pkt 274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0100	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*								
0110	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								
0120	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								
0130	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0140	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a)*								
0150	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*								
0160	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto**	**W tym: przeznaczone do obrotu lub z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości, w tym salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	**W tym: restrukturyzowane**	**W tym: nieobsługiwane**	**w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania**	**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	*Załącznik V część 1 pkt 15 lit. a), 16 lit. a), 17, część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	*Załącznik V część 2 pkt 274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0170	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*								
0180	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*								
0190	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0200	W tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0210	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								
0220	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto**	**W tym: przeznaczone do obrotu lub z przeznaczeniem do obrotu**	**w tym: aktywa finansowe podlegające utracie wartości, w tym salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**	**W tym: restrukturyzowane**	**W tym: nieobsługiwane**		**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
									w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania		
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 271, 275	*Załącznik V część 1 pkt 15 lit. a), 16 lit. a), 17, część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	*Załącznik V część 2 pkt 274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0230	W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								
0240	W tym: kredyt konsumpcyjny	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 88 lit. a)*								

▼B

20.5 **Podział ekspozycji pozabilansowych pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta**

Kraj siedziby kontrahenta:

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Kwota nominalna**	**W tym: restrukturyzowane**	**W tym: nieobsługiwane**	**w tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania**	**Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje**
				Załącznik V część 2 pkt 118, 271	*Załącznik V część 2 pkt 240–258*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Art. 178 CRR; Załącznik V część 2 pkt 237 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 276*
				0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 113*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 113, 116*					
0020	**Udzielone gwarancje finansowe**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 112, 114*	*MSSF 4 załącznik A; Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. f), część 2 pkt 102–105, 114, 116*					
0030	**Inne udzielone zobowiązania**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 112, 115*	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 1 pkt 44 lit. g), część 2 pkt 102–105, 115, 116*					

▼B

20.6 – **Podział zobowiązań pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta**

Kraj siedziby kontrahenta:

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa**
				Załącznik V część 1 pkt 27–28, 2.271
				0010
0010	**Instrumenty pochodne**	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 24 lit. a), 25, 26, 44 lit. e), część 2 pkt 272*	*MSSF 9 załącznik A, załącznik V część 1 pkt 44 lit. e), część 2 pkt 272*	
0020	W tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	
0030	W tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	
0040	**Pozycje krótkie**	*Załącznik V część 1 pkt 44 lit. d)*	*MSSF 9 pkt BA7 lit. b); Załącznik V część 1 pkt 44 lit. d)*	
0050	W tym: instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	
0060	W tym: inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	
0070	**Depozyty**	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	
0080	Banki centralne	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. a)*	
0090	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. b)*	
0100	Instytucje kredytowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. c)*	
0110	inne instytucje finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. d)*	
0120	przedsiębiorstwa niefinansowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	
0130	gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	

▼B

20.7.1 **Podział kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym według kodów NACE pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta**

Kraj siedziby kontrahenta:

		Odesłania	**przedsiębiorstwa niefinansowe** *Załącznik V część 2 pkt 271, 277*				
			Wartość bilansowa brutto	**w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości**	**W tym: nieobsługiwane**	**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 275	*Załącznik V część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	*Załącznik V część 2 pkt 274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0020	**B Górnictwo i wydobywanie**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0030	**C Przetwórstwo przemysłowe**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0040	**D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0050	**E Dostawa wody**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0060	**F Budownictwo**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0070	**G Handel hurtowy i detaliczny**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0080	**H Transport i gospodarka magazynowa**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0090	**I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0100	**J Informacja i komunikacja**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					

▼B

		Odesłania	**przedsiębiorstwa niefinansowe** *Załącznik V część 2 pkt 271, 277*				
			Wartość bilansowa brutto	**w tym: kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości**	**W tym: nieobsługiwane**	**Skumulowana utrata wartości**	**Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**
			Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 275	*Załącznik V część 2 pkt 273*	*Załącznik V część 2 pkt 275*	*Załącznik V część 2 pkt 274*	*Załącznik V część 2 pkt 274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0105	**K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0110	**L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0120	**M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0130	**N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0140	**O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0150	**P Edukacja**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0160	**Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0170	**R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0180	**S Pozostała działalność usługowa**	*Rozporządzenie w sprawie NACE*					
0190	**KREDYTY I ZALICZKI**	*Załącznik V część 1 pkt 32*					

▼B

21. **Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa**
				Załącznik V część 2 pkt 278–279
				0010
0010	**Rzeczowe aktywa trwałe**		*MSR 16 pkt 6; MSR 1 pkt 54 lit. a)*	
0020	Model oparty na wartości przeszacowanej		*MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)*	
0030	Model oparty na cenie nabycia		*MSR 17 pkt 49; MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)*	
0040	**Nieruchomości inwestycyjne**		*MSR 40 pkt WP5; MSR 1 pkt 54 lit. b)*	
0050	Model wartości godziwej		*MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 33–55, 76*	
0060	Model oparty na cenie nabycia		*MSR 17 pkt 49; MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)*	
0070	**Inne wartości niematerialne i prawne**	*Art. 4 Aktywa pkt 9 BAD*	*MSR 38 pkt 8, 118*	
0080	Model oparty na wartości przeszacowanej		*MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)*	
0090	Model oparty na cenie nabycia		*MSR 17 pkt 49; MSR 38 pkt 74*	

▼B

22. **Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne funkcje usługowe**

22.1 **Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**
				Załącznik V część 2 pkt 280
		Art. 27 Układ pionowy pkt 4, 5 BAD	*MSSF 7 pkt 20 lit. c)*	0010
0010	**Przychody z tytułu opłat i prowizji**		*Załącznik V część 2 pkt 281–284*	
0020	Papiery wartościowe			
0030	*Emisje*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. a)*	
0040	*Polecenia przelewów*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. b)*	
0050	*Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji związane z papierami wartościowymi*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. c)*	
0051	Finansowanie przedsiębiorstw			
0052	*Doradztwo w dziedzinie połączeń i przejęć*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. e)*	
0053	*Usługi skarbowe*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. f)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. f)*	
0054	*Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji związane z działalnością z zakresu finansowania przedsiębiorstw*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. g)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. g)*	
0055	Odpłatne doradztwo	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. h)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. h)*	
0060	Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)*	
0070	Zarządzanie aktywami	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. a)*	
0080	Usługi przechowywania [według rodzajów klientów]	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. b)*	
0090	*Zbiorowe inwestowanie*			
0100	*Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji związane z usługami przechowywania*			
0110	Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); 285 lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); 285 lit. c)*	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**
				Załącznik V część 2 pkt 280
		Art. 27 Układ pionowy pkt 4, 5 BAD	*MSSF 7 pkt 20 lit. c)*	0010
0120	Transakcje powiernicze	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. d)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. d)*	
0131	Usługi płatnicze	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	
0132	*Rachunki bieżące*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	
0133	*Karty kredytowe*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	
0134	*Karty debetowe i inne płatności kartą*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	
0135	*Polecenia przelewu i inne zlecenia płatnicze*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	
0136	*Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji związane z usługami płatniczymi*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	
0140	Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. l); pkt 285 lit. f)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. l); pkt 285 lit. f)*	
0150	*Zbiorowe inwestowanie*			
0160	*Produkty ubezpieczeniowe*			
0170	*Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji w związku z zasobami klientów podzielonymi, ale niezarządzanymi*			
0180	Finansowanie strukturyzowane	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. n)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. n)*	
0190	Działalność związana z obsługą zadłużenia	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. o)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. o)*	
0200	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. p)*	*MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 284 lit. p)*	
0210	Udzielone gwarancje finansowe	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. p)*	*MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 284 lit. p)*	
0211	Kredyty udzielone	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. r)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. r)*	
0213	Transakcje walutowe	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. s)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. s)*	

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**
				Załącznik V część 2 pkt 280
		Art. 27 Układ pionowy pkt 4, 5 BAD	*MSSF 7 pkt 20 lit. c)*	0010
0214	Ryzyko cen towarów	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. t)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. t)*	
0220	Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. u)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. u)*	
0230	**(Koszty z tytułu opłat i prowizji)**		*Załącznik V część 2 pkt 281–284*	
0235	(Papiery wartościowe)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. d)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. d)*	
0240	(Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. i)*	
0245	(Zarządzanie aktywami)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); pkt 285 lit. a)*	
0250	(Usługi przechowywania)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); 285 b)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. j); 285 b)*	
0255	(Usługi płatnicze)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. k), pkt 285 lit. e)*	
0256	*(w tym: karty kredytowe, debetowe i inne kart)*			
0260	(Działalność związana z obsługą zadłużenia)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. o)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. o)*	
0270	(Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. q)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. q)*	
0280	(Otrzymane gwarancje finansowe)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. q)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. q)*	
0281	(Dystrybucja produktów przez podmioty zewnętrzne)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. m)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. m)*	
0282	(Transakcje walutowe)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. s)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. s)*	
0290	(Pozostałe koszty z tytułu opłat i prowizji)	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. u)*	*Załącznik V część 2 pkt 284 lit. u)*	

▼B

22.2 **Aktywa zaangażowane w świadczone usługi**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Kwota aktywów zaangażowanych w świadczone usługi**
				Załącznik V część 2 pkt 285 lit. g)
				0010
0010	**Zarządzanie aktywami [według rodzajów klientów]**	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. a)*	
0020	Zbiorowe inwestowanie			
0030	Fundusze emerytalne			
0040	Portfele klientów zarządzane na zasadzie uznaniowości			
0050	Inne instrumenty inwestycyjne			
0060	**Przechowywane aktywa [według rodzajów klientów]**	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. b)*	
0070	Zbiorowe inwestowanie			
0080	Inne			
0090	W tym: powierzone innym jednostkom			
0100	**Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania**	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. c)*	
0110	**Transakcje powiernicze**	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. d)*	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. d)*	
0120	**Usługi płatnicze**	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. e)*	
0130	**Zasoby klientów podzielone, ale nie zarządzane [według rodzajów produktów]**	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. f)*	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. f)*	
0140	Zbiorowe inwestowanie			
0150	Produkty ubezpieczeniowe			
0160	Inne			

▼B

23. **Kredyty i zaliczki: informacje dodatkowe**

23.1 **Kredyty i zaliczki: Liczba instrumentów**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Liczba instrumentów** *(Załącznik V część 2 pkt 320)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni*	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*					
0020	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*					
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Liczba instrumentów** *(Załącznik V część 2 pkt 320)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni*	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0080	**Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*					
0090	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Liczba instrumentów** *(Załącznik V część 2 pkt 320)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni*	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0150	**Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Liczba instrumentów** *(Załącznik V część 2 pkt 320)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni*	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0160	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Liczba instrumentów** *(Załącznik V część 2 pkt 320)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Liczba instrumentów** *(Załącznik V część 2 pkt 320)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0080	**Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*				
0090	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Liczba instrumentów** *(Załącznik V część 2 pkt 320)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
		Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232		*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0150	**Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Liczba instrumentów** *(Załącznik V część 2 pkt 320)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0160	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Liczba instrumentów** *(Załącznik V część 2 pkt 320)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni*	*Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok*	*Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata*	*Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat*	*Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat*	*Przeterminowane > 7 lat*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*								
0020	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 234i lit. a)*								
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Liczba instrumentów** *(Załącznik V część 2 pkt 320)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni*	*Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok*	*Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata*	*Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat*	*Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat*	*Przeterminowane > 7 lat*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0080	**Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*								
0090	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Liczba instrumentów** *(Załącznik V część 2 pkt 320)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni*	*Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok*	*Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata*	*Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat*	*Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat*	*Przeterminowane > 7 lat*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0150	**Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319; 322*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Liczba instrumentów** *(Załącznik V część 2 pkt 320)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni*	*Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok*	*Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata*	*Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat*	*Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat*	*Przeterminowane > 7 lat*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0160	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								

▼B

23.2 **Kredyty i zaliczki: Dodatkowe informacje na temat wartości bilansowych brutto**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*					
0020	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0080	**Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*					
0090	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0150	**Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*					

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
0160	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0220	**Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322*					
0230	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0240	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0250	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
0260	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0270	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0280	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0290	**Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*					
0300	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
0310	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0320	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0330	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0340	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0350	**Kredyty i zaliczki ze skumulowanym wskaźnikiem pokrycia > 90 %**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324*					

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
0360	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0370	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0380	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0390	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0400	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0410	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				0060	0070	0080	0090
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				0060	0070	0080	0090
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0080	**Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*				
0090	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				0060	0070	0080	0090
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0150	**Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				0060	0070	0080	0090
0160	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				0060	0070	0080	0090
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0220	**Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322*				
0230	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0240	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0250	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				0060	0070	0080	0090
0260	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0270	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0280	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0290	**Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*				
0300	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				0060	0070	0080	0090
0310	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0320	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0330	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0340	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0350	**Kredyty i zaliczki ze skumulowanym wskaźnikiem pokrycia > 90 %**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324*				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				0060	0070	0080	0090
0360	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0370	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0380	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0390	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0400	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0410	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*								
0020	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0080	**Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*								
0090	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0150	**Kredyty i zaliczki na etapie przedsądowym**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 321*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0160	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0220	**Kredyty i zaliczki na etapie postępowania sądowego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 322*								
0230	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0240	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								
0250	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0260	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0270	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0280	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0290	**Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*								
0300	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0310	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0320	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0330	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0340	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0350	**Kredyty i zaliczki ze skumulowanym wskaźnikiem pokrycia > 90 %**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 324*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*							
				Nieobsługiwane							
					Przeterminowane > 90 dni						
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0360	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0370	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								
0380	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0390	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0400	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0410	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								

▼B

23.3 **Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami: Podział według wskaźników LTV**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni*	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319*					
0020	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0030	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni*	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0050	**Kredyty i zaliczki dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0070	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni*	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0090	**Kredyty i zaliczki dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0110	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0120	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni*	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	**Kredyty na nieruchomość komercyjna dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0140	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0150	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0160	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni*	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0170	**Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0180	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0190	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					
0200	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
				Nieobsługiwane			
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	**Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni**	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319*				
0020	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0030	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
				Nieobsługiwane			
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	**Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni**	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
		Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*		
		0060	0070	0080	0090		
0050	**Kredyty i zaliczki dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0070	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
				Nieobsługiwane			
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	**Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni**	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
		Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232		*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0090	**Kredyty i zaliczki dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0110	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0120	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
				Nieobsługiwane			
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	**Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni**	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
		Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*		
		0060	0070	0080	0090		
0130	**Kredyty na nieruchomość komercyjna dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0140	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0150	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0160	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*			
				Nieobsługiwane			
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	**Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni**	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0170	**Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0180	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0190	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				
0200	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni*	*Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok*	*Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata*	*Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat*	*Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat*	*Przeterminowane > 7 lat*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319*								
0020	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*								
0030	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*								
0040	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni*	*Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok*	*Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata*	*Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat*	*Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat*	*Przeterminowane > 7 lat*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0050	**Kredyty i zaliczki dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0060	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*								
0070	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*								
0080	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni*	*Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok*	*Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata*	*Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat*	*Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat*	*Przeterminowane > 7 lat*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0090	**Kredyty i zaliczki dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 319 Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0100	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*								
0110	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*								
0120	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni*	*Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok*	*Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata*	*Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat*	*Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat*	*Przeterminowane > 7 lat*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0130	**Kredyty na nieruchomość komercyjna dla małych i średnich przedsiębiorstw zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0140	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*								
0150	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*								
0160	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni*	*Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok*	*Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata*	*Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat*	*Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat*	*Przeterminowane > 7 lat*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0170	**Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP zabezpieczone nieruchomościami**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), 44 lit. a), część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87, 239ix, 319; Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0180	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*								
0190	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*								
0200	W tym: Kredyty o wskaźniku LTV wyższym niż 100 %	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*	*Załącznik V część 2 pkt 239x, 325*								

▼B

23.4 **Kredyty i zaliczki: Dodatkowe informacje na temat skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego** *(Załącznik V część 2 pkt 69–71)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*					
0020	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego** *(Załącznik V część 2 pkt 69–71)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0080	**Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*					
0090	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego** *(Załącznik V część 2 pkt 69–71)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0150	**Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego** *(Załącznik V część 2 pkt 69–71)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				Załącznik V część 1 pkt 32	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263	Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 222, 235, 237 lit. f)	Załącznik V część 2 pkt 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
0160	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0170	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0180	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0190	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0200	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego** *(Załącznik V część 2 pkt 69–71)*			
				Nieobsługiwane			
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	**Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni**	w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				0060	0070	0080	0090
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego** *(Załącznik V część 2 pkt 69–71)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				0060	0070	0080	0090
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0080	**Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*				
0090	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego** *(Załącznik V część 2 pkt 69–71)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				0060	0070	0080	0090
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0150	**Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego** *(Załącznik V część 2 pkt 69–71)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262
				0060	0070	0080	0090
0160	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0180	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0190	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0200	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego** *(Załącznik V część 2 pkt 69–71)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*								
0020	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego** *(Załącznik V część 2 pkt 69–71)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0080	**Kredyty i zaliczki wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 233 lit. a), pkt 319*								
0090	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego** *(Załącznik V część 2 pkt 69–71)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0150	**Niezabezpieczone kredyty i zaliczki bez gwarancji**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319, 323*								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego** *(Załącznik V część 2 pkt 69–71)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata	Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat	Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat	Przeterminowane > 7 lat
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0160	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0170	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0180	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0190	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0200	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								

23.5 **Kredyty i zaliczki: Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni*	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Gwarancje finansowe otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*					
0020	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni*	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0080	**Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*					
0090	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni*	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni*	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Zabezpieczenie w formie nieruchomości otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*					
0160	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni*	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0220	**Pozycja uzupełniająca: Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami – pełna wartość**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*					
0230	w tym: Zabezpieczenie w formie nieruchomości	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Gwarancje finansowe otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*				
0020	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0080	**Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*				
0090	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0150	**Zabezpieczenie w formie nieruchomości otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*				
0160	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0220	**Pozycja uzupełniająca: Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami – pełna wartość**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*				
0230	w tym: Zabezpieczenie w formie nieruchomości	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni*	*Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok*	*Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata*	*Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat*	*Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat*	*Przeterminowane > 7 lat*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Gwarancje finansowe otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*								
0020	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni*	*Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok*	*Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata*	*Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat*	*Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat*	*Przeterminowane > 7 lat*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0080	**Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*								
0090	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni*	*Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok*	*Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata*	*Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat*	*Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat*	*Przeterminowane > 7 lat*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0100	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								
0110	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0120	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0130	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0140	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni*	*Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok*	*Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata*	*Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat*	*Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat*	*Przeterminowane > 7 lat*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0150	**Zabezpieczenie w formie nieruchomości otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326*								
0160	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0170	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								
0180	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0190	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji** *Załącznik V część 2 pkt 171–172, 174*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni*	*Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok*	*Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata*	*Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat*	*Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat*	*Przeterminowane > 7 lat*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0200	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0210	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0220	**Pozycja uzupełniająca: Zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami – pełna wartość**	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*								
0230	w tym: Zabezpieczenie w formie nieruchomości	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*	*Załącznik V część 2 pkt 319, 326, 327*								

▼B

23.6 **Kredyty i zaliczki: Skumulowane należności częściowo spisane**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Skumulowane należności częściowo spisane** *(Załącznik V część 2 pkt 72, 74)*				
						Obsługiwane		
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni*	*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				Załącznik V część 1 pkt 32	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–263*	*Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235*	*Załącznik V część 2 pkt 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*					
0020	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*					
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*					
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*					
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*					
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*					

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	***Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości***	**Skumulowane należności częściowo spisane** *(Załącznik V część 2 pkt 72, 74)*			
				Nieobsługiwane			
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które są nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		*w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–239	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				Załącznik V część 2 pkt 213–216, 226–232	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*				
0020	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*				
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*				
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*				
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*				
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*				

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowane należności częściowo spisane** *(Załącznik V część 2 pkt 72, 74)*							
				Nieobsługiwane							
				Przeterminowane > 90 dni							
					w tym: Ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni*	*Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok*	*Przeterminowane > 1 rok <= 2 lata*	*Przeterminowane > 2 lata <= 5 lat*	*Przeterminowane > 5 lat <= 7 lat*	*Przeterminowane > 7 lat*
				Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
		Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236, 256, 259–262*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*	*Załącznik V część 2 pkt 222, 235–236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0010	**Kredyty i zaliczki**	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 44 lit. a), część 2 pkt 319*								
0020	w tym: gospodarstwa domowe	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)*								
0030	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*								
0040	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*								
0050	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								
0060	w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe – inne niż MŚP	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*								
0070	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*								

▼B

24. **Kredyty i zaliczki: Przepływy ekspozycji nieobsługiwanych, utraty wartości i spisań od końca ostatniego roku obrachunkowego**

24.1 **Kredyty i zaliczki: Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*						
				Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
					w tym: gospodarstwa domowe		**w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe**			
						w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**	**w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne**	**w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Saldo początkowe**	*Załącznik V część 2 pkt 328*	*Załącznik V część 2 pkt 328*							
0020	**Wpływy**	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji z kategorii obsługiwanych ekspozycji nierestrukturyzowanych	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*						
					Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki					
					w tym: gospodarstwa domowe		**w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe**			
						w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
									w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0040	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji z kategorii obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0050	w tym: ekspozycje przeklasyfikowane z kategorii obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych w okresie warunkowym uprzednio przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329 lit. b)*							
0060	Wpływ z powodu zakupu ekspozycji	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*						
					Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki					
					w tym: gospodarstwa domowe		**w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe**			
						w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
									w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0070	Wpływ z powodu odsetek naliczonych	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329 lit. a)*							
0080	Wpływ z innych powodów	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329 lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 329 lit. c)*							
0090	W tym: Wpływ mający miejsce więcej niż jeden raz	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 330 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 330 lit. a)*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*						
				Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
					w tym: gospodarstwa domowe		**w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe**			
						w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
									w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	W tym: Wpływ ekspozycji udzielonych w ciągu ostatnich 24 miesięcy	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 330 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 330 lit. b)*							
0110	W tym: Wpływ ekspozycji udzielonych w danym okresie	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 330 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 239ii, 239iii, 239vi, 330 lit. b)*							
0120	**Wypływy**	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v, 331, 332*	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v, 331, 332*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*						
				Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
					w tym: gospodarstwa domowe		**w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe**			
						w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
									w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0130	Wypływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii obsługiwanych ekspozycji nierestrukturyzowanych	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. a), pkt 331, 332*	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. a), pkt 331, 332*							
0140	Wypływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. a), pkt 331, 332*	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. a), pkt 331, 332*							
0150	Wypływ z powodu częściowej lub całkowitej spłaty kredytu	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. b), pkt 331, 332*	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. b), pkt 331, 332*							
0160	Wypływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. c), pkt 331, 332*	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. c), pkt 331, 332*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*						
					Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki					
					w tym: gospodarstwa domowe		**w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe**			
						w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
									w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0170	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku z likwidacją zabezpieczenia	*Załącznik V część 2 pkt 333*	*Załącznik V część 2 pkt 333*							
0180	w tym: Spisania w kontekście likwidacji zabezpieczeń	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. c)*							
0190	Wypływ z powodu wejścia w posiadanie zabezpieczenia	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. d), pkt 331, 332*	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. d), pkt 331, 332*							
0200	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku z wejściem w posiadanie zabezpieczenia	*Załącznik V część 2 pkt 333*	*Załącznik V część 2 pkt 333*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*						
				Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
					w tym: gospodarstwa domowe		**w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe**			
						w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
									w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0210	w tym: Spisania w kontekście wejścia w posiadanie zabezpieczenia	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. d)*	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. d)*							
0220	Wypływ z powodu sprzedaży instrumentów	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. e), pkt 331, 332*	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. e), pkt 331, 332*							
0230	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku ze sprzedażą instrumentów	*Załącznik V część 2 pkt 333*	*Załącznik V część 2 pkt 333*							
0240	w tym: Spisania w kontekście sprzedaży instrumentów	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. e)*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*						
				Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
					w tym: gospodarstwa domowe		**w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe**			
						w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
									w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0250	Wypływ z powodu przeniesień ryzyka	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. f), pkt 331, 332*	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. f), pkt 331, 332*							
0260	Skumulowane odzyskane kwoty netto w związku z przeniesieniami ryzyka	*Załącznik V część 2 pkt 333*	*Załącznik V część 2 pkt 333*							
0270	w tym: Spisania w kontekście przeniesień ryzyka	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. f)*	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. f)*							
0280	Wypływ z powodu spisań	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. g), pkt 331, 332*	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. g), pkt 331, 332*							

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto** *(Załącznik V część 1 pkt 34)*						
					Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki					
					w tym: gospodarstwa domowe		**w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe**			
						w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
									w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0290	Wypływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239vi, 331, 332*	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239vi, 331, 332*							
0300	Wypływ z innych powodów	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. h), pkt 331, 332*	*Załącznik V część 2 pkt 239iii–239v lit. h), pkt 331, 332*							
0310	W tym: Wypływ ekspozycji nieobsługiwanych, które przestały być obsługiwane w danym okresie	*Załącznik V część 2 pkt 334*	*Załącznik V część 2 pkt 334*							
0320	**Saldo końcowe**	*Załącznik V część 2 pkt 328*	*Załącznik V część 2 pkt 328*							

▼B

24.2 **Kredyty i zaliczki: Przepływ utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**						
				Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
					w tym: gospodarstwa domowe		**w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe**			
						w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
									w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
				Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 69–71, 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 69–71, 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
		0010		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Saldo początkowe**	*Załącznik V część 2 pkt 335*	*Załącznik V część 2 pkt 335*							
0020	**Zwiększenia w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 336*	*Załącznik V część 2 pkt 336*							
0030	W tym: utrata wartości w stosunku do naliczonych odsetek	*Załącznik V część 2 pkt 337*	*Załącznik V część 2 pkt 337*							
0040	**Zmniejszenia w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 338*	*Załącznik V część 2 pkt 338*							

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego**						
				Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
					w tym: gospodarstwa domowe		**w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe**			
						w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**w tym: MŚP**		**w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
									w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	
				Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 69–71, 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 69–71, 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0050	W tym: Odwrócenie utraty wartości i ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	*Załącznik V część 2 pkt 339 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 339 lit. a)*							
0060	W tym: Uwolnienie odpisów aktualizujących ze względu na proces likwidacji	*Załącznik V część 2 pkt 339 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 339 lit. b)*							
0070	**Saldo końcowe**	*Załącznik V część 2 pkt 335*	*Załącznik V część 2 pkt 335*							

▼B

24.3 **Kredyty i zaliczki: Spisania ekspozycji nieobsługiwanych w danym okresie**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa brutto**						
				Ekspozycje nieobsługiwane – kredyty i zaliczki						
					w tym: gospodarstwa domowe		**w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe**			
						w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		**W tym: MŚP**		**W tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP**
									W tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla MŚP	
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				Załącznik V część 1 pkt 32, 34, część 2 pkt 213–216, 223–239	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f), 44 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e), pkt 44 lit. a)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Spisania w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 340*	*Załącznik V część 2 pkt 340*							
0020	W tym: Umorzenie długu	*Załącznik V część 2 pkt 340*	*Załącznik V część 2 pkt 340*							

▼B

25. **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie i w drodze postępowań egzekucyjnych**

25.1 **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe": Wpływy i wypływy**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zmniejszenie salda zadłużenia**		**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe"**			
								Czas, który upłynął od ujęcia w bilansie	
								<= 2 lata	
				Wartość bilansowa brutto	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 2 pkt 69–71, 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Saldo początkowe**	*Załącznik V część 2 pkt 341, 342*	*Załącznik V część 2 pkt 341, 342*						
0020	**Wpływy zabezpieczenia w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*						
0030	Wpływ z powodu nowego zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*						
0040	Wpływ z powodu dodatnich zmian wartości	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zmniejszenie salda zadłużenia**		**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**			
								Czas, który upłynął od ujęcia w bilansie	
								<= 2 lata	
				Wartość bilansowa brutto	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 2 pkt 69–71, 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0050	**Wypływy zabezpieczenia w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*						
0060	Wypływ, w związku z którym pobrano środki pieniężne	*Załącznik V część 2 pkt 347, 349*	*Załącznik V część 2 pkt 347, 349*						
0070	Pobrane środki pieniężne po odliczeniu kosztów	*Załącznik V część 2 pkt 347*	*Załącznik V część 2 pkt 347*						
0080	Zyski/(-) straty ze sprzedaży zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie	*Załącznik V część 2 pkt 347*	*Załącznik V część 2 pkt 347*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zmniejszenie salda zadłużenia**		**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**			
								Czas, który upłynął od ujęcia w bilansie	
								<= 2 lata	
				Wartość bilansowa brutto	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 2 pkt 69–71, 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0090	Wypływ z zastąpieniem przez instrument finansowy	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*						
0100	Przyznane finansowanie	*Załącznik V część 2 pkt 347*	*Załącznik V część 2 pkt 347*						
0110	Wypływ z powodu ujemnych zmian wartości	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*						
0120	**Saldo końcowe**	*Załącznik V część 2 pkt 341, 342*	*Załącznik V część 2 pkt 341, 342*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**					
				Czas, który upłynął od ujęcia w bilansie				**W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży**	
				> 2 lata <= 5 lat		**> 5 lat**			
				Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
		Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348		*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*
		Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348		*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 352*		*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*
		0070		0080		0090	0100	0110	0120
0010	**Saldo początkowe**	*Załącznik V część 2 pkt 341, 342*	*Załącznik V część 2 pkt 341, 342*						
0020	**Wpływy zabezpieczenia w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*						
0030	Wpływ z powodu nowego zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*						
0040	Wpływ z powodu dodatnich zmian wartości	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*	*Załącznik V część 2 pkt 345, 349*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**					
				Czas, który upłynął od ujęcia w bilansie				**W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży**	
				> 2 lata <= 5 lat		**> 5 lat**			
				Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
		Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*		
		Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 352*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*		
		0070	0080	0090	0100	0110	0120		
0050	**Wypływy zabezpieczenia w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*						
0060	Wypływ, w związku z którym pobrano środki pieniężne	*Załącznik V część 2 pkt 347, 349*	*Załącznik V część 2 pkt 347, 349*						
0070	Pobrane środki pieniężne po odliczeniu kosztów	*Załącznik V część 2 pkt 347*	*Załącznik V część 2 pkt 347*						
0080	Zyski/(-) straty ze sprzedaży zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie	*Załącznik V część 2 pkt 347*	*Załącznik V część 2 pkt 347*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**					
				Czas, który upłynął od ujęcia w bilansie				**W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży**	
				> 2 lata <= 5 lat		**> 5 lat**			
				Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
		Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*		
		Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 352*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*		
		0070	0080	0090	0100	0110	0120		
0090	Wypływ z zastąpieniem przez instrument finansowy	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*						
0100	Przyznane finansowanie	*Załącznik V część 2 pkt 347*	*Załącznik V część 2 pkt 347*						
0110	Wypływ z powodu ujemnych zmian wartości	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*	*Załącznik V część 2 pkt 346, 349*						
0120	**Saldo końcowe**	*Załącznik V część 2 pkt 341, 342*	*Załącznik V część 2 pkt 341, 342*						

▼B

25.2 **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”: Rodzaj uzyskanego zabezpieczenia**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zmniejszenie salda zadłużenia**		**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**			
									Czas, który upłynął od ujęcia w bilansie
									<= 2 lata
				Wartość bilansowa brutto	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 2 pkt 69–71, 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Nieruchomości mieszkalne**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*						
0020	W tym: w budowie / w trakcie zagospodarowania	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*						
0030	**Nieruchomości komercyjne**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*						
0040	W tym: w budowie / w trakcie zagospodarowania	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*						

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zmniejszenie salda zadłużenia**		**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**			
									Czas, który upłynął od ujęcia w bilansie
									<= 2 lata
				Wartość bilansowa brutto	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 2 pkt 69–71, 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0050	W tym: Grunty związane z przedsiębiorstwami prowadzącymi działalność z zakresu nieruchomości komercyjnych (z wyłączeniem gruntów rolnych)	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*						
0060	W tym: Grunty objęte pozwoleniem na budowę	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*						
0070	W tym: Grunty nieobjęte pozwoleniem na budowę	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*						
0080	**Majątek ruchomy**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zmniejszenie salda zadłużenia**		**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**			
									Czas, który upłynął od ujęcia w bilansie
									<= 2 lata
				Wartość bilansowa brutto	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 2 pkt 69–71, 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 344*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0090	**Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*						
0100	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*						
0110	**Razem**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*						
0120	**Liczba zabezpieczeń uzyskanych poprzez wejście w posiadanie**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*						

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**				
				Czas, który upłynął od ujęcia w bilansie				
				<= 2 lata		**> 2 lata <= 5 lat**		
				Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany
				Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*
				Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*
				0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Nieruchomości mieszkalne**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*					
0020	W tym: w budowie / w trakcie zagospodarowania	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*					
0030	**Nieruchomości komercyjne**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*					
0040	W tym: w budowie / w trakcie zagospodarowania	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**				
				Czas, który upłynął od ujęcia w bilansie				
				<= 2 lata		**> 2 lata <= 5 lat**		
				Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany
				Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*
				Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*
				0070	0080	0090	0100	0110
0050	W tym: Grunty związane z przedsiębiorstwami prowadzącymi działalność z zakresu nieruchomości komercyjnych (z wyłączeniem gruntów rolnych)	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*					
0060	W tym: Grunty objęte pozwoleniem na budowę	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*					
0070	W tym: Grunty nieobjęte pozwoleniem na budowę	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*					
0080	**Majątek ruchomy**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**				
				Czas, który upłynął od ujęcia w bilansie				
				<= 2 lata		**> 2 lata <= 5 lat**		
				Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany
				Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*
				Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*
				0070	0080	0090	0100	0110
0090	**Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*					
0100	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*					
0110	**Razem**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*					
0120	**Liczba zabezpieczeń uzyskanych poprzez wejście w posiadanie**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**				
				Czas, który upłynął od ujęcia w bilansie			**W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży**	
				> 5 lat				
				Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175i*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*
		Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*		
		0120	0130	0140	0150	0160		
0010	**Nieruchomości mieszkalne**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*					
0020	W tym: w budowie / w trakcie zagospodarowania	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*					
0030	**Nieruchomości komercyjne**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*					
0040	W tym: w budowie / w trakcie zagospodarowania	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. a)*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**				
				Czas, który upłynął od ujęcia w bilansie			**W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży**	
				> 5 lat				
				Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175i*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*
				Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*
				0120	0130	0140	0150	0160
0050	W tym: Grunty związane z przedsiębiorstwami prowadzącymi działalność z zakresu nieruchomości komercyjnych (z wyłączeniem gruntów rolnych)	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*					
0060	W tym: Grunty objęte pozwoleniem na budowę	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*					
0070	W tym: Grunty nieobjęte pozwoleniem na budowę	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 352 lit. b)*					
0080	**Majątek ruchomy**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**				
				Czas, który upłynął od ujęcia w bilansie			**W tym: Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży**	
				> 5 lat				
				Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa
				Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175i*	*MSSF 5 pkt 6, załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*
				Załącznik V część 2 pkt 175, 175i, 348	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii, 348*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*
				0120	0130	0140	0150	0160
0090	**Instrumenty kapitałowe i dłużne papiery wartościowe**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*					
0100	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*					
0110	**Razem**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*					
0120	**Liczba zabezpieczeń uzyskanych poprzez wejście w posiadanie**	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*	*Załącznik V część 2 pkt 350, 351*					

▼B

25.3 **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Zmniejszenie salda zadłużenia**		**Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowane jako „Rzeczowe aktywa trwałe”**		
				Wartość bilansowa brutto	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Wartość bilansowa	Skumulowane ujemne zmiany
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 2 pkt 69–71, 343*	*MSR 16 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175i*	*MSR 16 pkt 6, załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*MSR 16 pkt 6, załącznik V część 2 pkt 175, 175ii*
				Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 343*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175i*	*Załącznik V część 1 pkt 27, część 2 pkt 175*	*Załącznik V część 2 pkt 175, 175ii*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Razem**	*Załącznik V część 2 pkt 341, 357–358*	*Załącznik V część 2 pkt 341, 357–358*					
0020	**Wpływy z powodu nowego zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie**	*Załącznik V część 2 pkt 341, 345, 357–358*	*Załącznik V część 2 pkt 341, 345, 357–358*					

▼B

26. **Zarządzanie działaniami restrukturyzacyjnymi i jakość działań restrukturyzacyjnych**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi**			
					w tym: obsługiwane	**w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie**	**w tym: gospodarstwa domowe**
				Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240–245, 252–257	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240–245, 252–257*
				Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240–245, 252–257	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240–245, 252–257*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Liczba instrumentów**	*Załącznik V część 2 pkt 320, 355, 356*	*Załącznik V część 2 pkt 320, 355, 356*				
0020	**Wartość bilansowa brutto instrumentów** w odniesieniu do następujących rodzajów działań restrukturyzacyjnych:	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355, 357, 359*	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355, 357, 359*				
0030	Okres karencji / moratorium na spłatę zadłużenia	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. a)*				
0040	Obniżenie stopy procentowej	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. b)*				
0050	Przedłużenie terminu zapadalności	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. c)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi**			
							w tym: gospodarstwa domowe
					w tym: obsługiwane	**w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie**	
				Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240–245, 252–257	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240–245, 252–257*
				Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240–245, 252–257	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240–245, 252–257*
				0010	0020	0030	0040
0060	Zmiana harmonogramu płatności	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. d)*	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. d)*				
0070	Umorzenie długu	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. e)*				
0080	Konwersja długu na aktywa	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. f)*	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. f)*				
0090	Inne działania restrukturyzacyjne	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. g)*	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. g)*				
	Wartość bilansowa brutto instrumentów, które były wielokrotnie objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355*	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi**			
							w tym: gospodarstwa domowe
					w tym: obsługiwane	**w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie**	
				Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240–245, 252–257	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240–245, 252–257*
				Załącznik V część 1 pkt 32, część 2 pkt 240–245, 252–257	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. f), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240–245, 252–257*
				0010	0020	0030	0040
0100	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi dwukrotnie	*Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)*	*Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)*				
0110	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi więcej niż dwa razy	*Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)*	*Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)*				
0120	Kredyty i zaliczki, które objęto działaniami restrukturyzacyjnymi oprócz już stosowanych działań restrukturyzacyjnych	*Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (ii)*	*Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (ii)*				
0130	**Wartość bilansowa brutto nieobsługiwanych kredytów i zaliczek restrukturyzowanych, które nie spełniły kryteriów reklasyfikacji z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych**	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 232, 355, 360 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 232, 355, 360 lit. b)*				

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi**				
				w tym: gospodarstwa domowe		**w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe**		
				w tym: obsługiwane	**w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie**		**w tym: obsługiwane**	**w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie**
		Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240–245, 252–257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*		
		Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240–245, 252–257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*		
		0050	0060	0070	0080	0090		
0010	**Liczba instrumentów**	*Załącznik V część 2 pkt 320, 355, 356*	*Załącznik V część 2 pkt 320, 355, 356*					
0020	**Wartość bilansowa brutto instrumentów** w odniesieniu do następujących rodzajów działań restrukturyzacyjnych:	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355, 357, 359*	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355, 357, 359*					
0030	Okres karencji / moratorium na spłatę zadłużenia	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. a)*					
0040	Obniżenie stopy procentowej	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. b)*					
0050	Przedłużenie terminu zapadalności	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. c)*					

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi**				
				w tym: gospodarstwa domowe		**w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe**		
				w tym: obsługiwane	**w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie**		**w tym: obsługiwane**	**w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie**
				Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240–245, 252–257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*
				Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240–245, 252–257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*
				0050	0060	0070	0080	0090
0060	Zmiana harmonogramu płatności	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. d)*	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. d)*					
0070	Umorzenie długu	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. e)*					
0080	Konwersja długu na aktywa	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. f)*	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. f)*					
0090	Inne działania restrukturyzacyjne	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. g)*	*Załącznik V część 2 pkt 358 lit. g)*					
	Wartość bilansowa brutto instrumentów, które były wielokrotnie objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355*	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 355*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi**				
				w tym: gospodarstwa domowe		**w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe**		
				w tym: obsługiwane	**w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie**		**w tym: obsługiwane**	**w tym: objęte działaniami restrukturyzacyjnymi w danym okresie**
		Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240–245, 252–257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*		
		Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261	*Załącznik V część 2 pkt 361*	*Załącznik V część 1 pkt 32, 42 lit. e), pkt 44 lit. a), część 2 pkt 240–245, 252–257*	*Załącznik V część 2 pkt 256, 259–261*	*Załącznik V część 2 pkt 361*		
		0050	0060	0070	0080	0090		
0100	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi dwukrotnie	*Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)*	*Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)*					
0110	Kredyty i zaliczki objęte działaniami restrukturyzacyjnymi więcej niż dwa razy	*Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)*	*Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (i)*					
0120	Kredyty i zaliczki, które objęto działaniami restrukturyzacyjnymi oprócz już stosowanych działań restrukturyzacyjnych	*Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (ii)*	*Załącznik V część 2 pkt 360 lit. a) ppkt (ii)*					
0130	**Wartość bilansowa brutto nieobsługiwanych kredytów i zaliczek restrukturyzowanych, które nie spełniły kryteriów reklasyfikacji z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych**	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 232, 355, 360 lit. b)*	*Załącznik V część 1 pkt 34, część 2 pkt 232, 355, 360 lit. b)*					

▼B

30. **Działalność pozabilansowa: Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji**

30.1 **Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa aktywów finansowych ujętych w bilansie**	**W tym: wykorzystana pomoc na utrzymanie płynności finansowej**	**Wartość godziwa wykorzystanej pomocy na utrzymanie płynności finansowej**	**Wartość bilansowa zobowiązań finansowych ujętych w bilansie**	**Kwota nominalna ekspozycji pozabilansowych podana przez instytucję sprawozdającą**	**W tym: kwota nominalna udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki**	**Straty poniesione przez instytucję sprawozdającą w bieżącym okresie**
				MSSF 12 pkt 29 lit. a)	*MSSF 12 pkt 29 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 286*		*MSSF 12 pkt 29 lit. a)*	*MSSF 12 pkt B26 lit. e)*		*MSSF 12 B26 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 287*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**Razem**									

▼B

30.2 **Podział udziałów w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji według charakteru działalności**

	Według charakteru działalności	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa**		
				Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji	**Zarządzanie aktywami**	**Inna działalność**
				art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. a)*	
			MSSF 12 pkt 24, B6 lit. a)	0010	0020	0030
0010	**Wybrane aktywa finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej**		*MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)*			
0021	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 213–239*	*Załącznik V część 2 pkt 213–239*			
0030	Instrumenty pochodne	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 2 pkt 272*	*MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 272*			
0040	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*MSR 32 pkt 11*			
0050	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	*Załącznik V część 1 pkt 31*			
0060	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 1 pkt 32*			
0070	**Wybrany kapitał własny i zobowiązania finansowe ujęte w bilansie instytucji sprawozdającej**		*MSSF 12 pkt 29 lit. a), b)*			
0080	Wyemitowane instrumenty kapitałowe		*MSR 32 pkt 11*			
0090	Instrumenty pochodne	*Załącznik II do CRR; Załącznik V część 1 pkt 24 lit. a), 25, 26, część 2 pkt 272*	*MSSF 9 załącznik A; Załącznik V część 2 pkt 272*			
0100	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*			

▼B

	Według charakteru działalności	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa**		
				Jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji	**Zarządzanie aktywami**	**Inna działalność**
				art. 4 ust. 1 pkt 66 CRR	*Załącznik V część 2 pkt 285 lit. a)*	
			MSSF 12 pkt 24, B6 lit. a)	0010	0020	0030
0110	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	*Załącznik V część 1 pkt 37*			
				Kwota nominalna		
0120	**Ekspozycje pozabilansowe podane przez instytucję sprawozdającą**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 112, 113–115, 118*	*MSSF 12 pkt B26 lit. e); Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 102–105, 113–115, 118*			
0131	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*	*Załącznik V część 2 pkt 117*			

▼B

31. **Jednostki powiązane**

31.1 **Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Saldo należności**				
				Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	**Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy**	**Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia**	**Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej**	**Inne jednostki powiązane**
				MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	*MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 289*	*MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 289*	*MSR 24 pkt 19 lit. f)*	*MSR 24 pkt 19 lit. g)*
				Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	*Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 289*	*Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 289*	*Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości*	*Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości*
		Załącznik V część 2 pkt 288–291	*Załącznik V część 2 pkt 288–291*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Wybrane aktywa finansowe**		*MSR 24 pkt 18 lit. b)*					
0020	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*	*MSR 32 pkt 11*					
0030	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0040	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0050	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 213–239*	*Załącznik V część 2 pkt 213–239*					

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Saldo należności**				
				Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	**Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy**	**Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia**	**Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej**	**Inne jednostki powiązane**
				MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	*MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 289*	*MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 289*	*MSR 24 pkt 19 lit. f)*	*MSR 24 pkt 19 lit. g)*
				Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	*Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 289*	*Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 289*	*Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości*	*Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości*
		Załącznik V część 2 pkt 288–291	*Załącznik V część 2 pkt 288–291*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**Wybrane zobowiązania finansowe**		*MSR 24 pkt 18 lit. b)*					
0070	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*					
0080	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	*Załącznik V część 1 pkt 37*					
0090	**Kwota nominalna udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań**	*Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 112, 113–115, 118*	*MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik I do CRR; Załącznik V część 2 pkt 102–105, 113–115, 118*					
0100	w tym: nieobsługiwane	*Załącznik V część 2 pkt 117*	*MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 117*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Saldo należności**				
				Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	**Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy**	**Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia**	**Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej**	**Inne jednostki powiązane**
				MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	*MSR 24 pkt 19 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 289*	*MSR 24 pkt 19 lit. d), e); Załącznik V część 2 pkt 289*	*MSR 24 pkt 19 lit. f)*	*MSR 24 pkt 19 lit. g)*
				Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości	*Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 289*	*Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 2 pkt 289*	*Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości*	*Art. 17 ust. 1 lit. p) dyrektywy o rachunkowości*
		Załącznik V część 2 pkt 288–291	*Załącznik V część 2 pkt 288–291*	0010	0020	0030	0040	0050
0110	**Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania**	*Załącznik V część 2 pkt 102–103, 113–115, 290*	*MSR 24 pkt 18 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 290*					
0120	**Kwota referencyjna instrumentów pochodnych**	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*	*Załącznik V część 2 pkt 133–135*					
0131	**Skumulowana utrata wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**	*Załącznik V część 2 pkt 69–71, 291*	*MSR 24 pkt 1 lit. c); Załącznik V część 2 pkt 69–71, 291*					
0132	**Rezerwy na nieobsługiwane ekspozycje pozabilansowe**	*Załącznik V część 2 pkt 11, 106, 291*	*Załącznik V część 2 pkt 11, 106, 291*					

▼B

31.2 **Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**				
				Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	**Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy**	**Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia**	**Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej**	**Inne jednostki powiązane**
				MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	*MSR 24 pkt 19 lit. c)*	*MSR 24 pkt 19 lit. d), e)*	*MSR 24 pkt 19 lit. f)*	*MSR 24 pkt 19 lit. g)*
		Załącznik V część 2 pkt 288–289, 292–293	*Załącznik V część 2 pkt 288–289, 292–293*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Przychody odsetkowe**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 1 BAD; Załącznik V część 2 pkt 31*	*MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 31*					
0020	**Koszty odsetkowe**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 2 BAD; Załącznik V część 2 pkt 31*	*MSR 24 pkt 18 lit. a); MSR 1 pkt 97; Załącznik V część 2 pkt 31*					
0030	**Przychody z tytułu dywidend**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 3 BAD; Załącznik V część 2 pkt 40*	*MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 40*					
0040	**Przychody z tytułu opłat i prowizji**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 4 BAD*	*MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)*					
0050	**Koszty z tytułu opłat i prowizji**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 5 BAD*	*MSR 24 pkt 18 lit. a); MSSF 7 pkt 20 lit. c)*					

02021R0451 — PL — 19.03.2021 — 000.001 — 1406

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**				
				Jednostka dominująca i jednostki posiadające wspólną kontrolę lub znaczący wpływ	**Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy**	**Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia**	**Kluczowy personel kierowniczy danej instytucji lub jej jednostki dominującej**	**Inne jednostki powiązane**
				MSR 24 pkt 19 lit. a), b)	*MSR 24 pkt 19 lit. c)*	*MSR 24 pkt 19 lit. d), e)*	*MSR 24 pkt 19 lit. f)*	*MSR 24 pkt 19 lit. g)*
		Załącznik V część 2 pkt 288–289, 292–293	*Załącznik V część 2 pkt 288–289, 292–293*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD*	*MSR 24 pkt 18 lit. a)*					
0070	**Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów innych niż finansowe**	*Załącznik V część 2 pkt 292*	*MSR 24 pkt 18 lit. a); Załącznik V część 2 pkt 292*					
0080	**Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**	*Załącznik V część 2 pkt 293*	*MSR 24 pkt 18 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 293*					
0090	**Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych**	*Załącznik V część 2 pkt 50, 293*	*Załącznik V część 2 pkt 50, 293*					

▼B

40. **Struktura grupy**

40.1 **Struktura grupy: poszczególne podmioty**

Kod	Rodzaj kodu	Kod krajowy	Nazwa jednostki	Data wejścia	Kapitał podstawowy jednostki, w której dokonano inwestycji	Kapitał własny jednostki, w której dokonano inwestycji
Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. a)	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. c)*	*MSSF 12 pkt 12 lit. a), pkt 21 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. d)*	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. f)*	*MSSF 12 pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. g)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060

Aktywa jednostki, w której dokonano inwestycji, razem	Zysk lub (-) strata jednostki, w której dokonano inwestycji	Siedziba jednostki, w której dokonano inwestycji	Sektor jednostki, w której dokonano inwestycji	Kod NACE	Skumulowane udziały w kapitale własnym [%]	Prawa głosu [%]
MSSF 12 pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. g)	*MSSF 12 pkt B12 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. g)*	*MSSF 12 pkt 12 lit. b), pkt 21 lit. a) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. h)*	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. i)*	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. j)*	*MSSF 12 pkt 21 lit. a) ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. k)*	*MSSF 12 pkt 21 lit. a) ppkt (iv); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. l)*
0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120

Struktura grupy [powiązania]	Podejście księgowe [grupa rozrachunkowa]	Podejście księgowe [grupa CRR]	Wartość bilansowa	Cena przejęcia	Powiązanie wartości firmy z jednostką, w której dokonano inwestycji	Wartość godziwa inwestycji, w odniesieniu do których istnieją opublikowane notowania cen
MSSF 12 pkt 10 lit. a) ppkt (i); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. m)	*MSSF 12 pkt 21 lit. b); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. n)*	*Art. 18 CRR; Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. o)*	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. p)*	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. q)*	*Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. r)*	*MSSF 12 pkt 21 lit. b) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 294–295, 296 lit. s)*
0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

▼B

40.2. **Struktura grupy: poszczególne instrumenty**

Kod papieru wartościowego	Jednostka, w której dokonano inwestycji		Jednostka dominująca				Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)	Wartość bilansowa	Cena przejęcia
	Kod	Rodzaj kodu	Kod	Rodzaj kodu	Kod krajowy	Nazwa jednostki dominującej			
Załącznik V część 2 pkt 297 lit. a)	*Załącznik V część 2 pkt 296 lit. a), pkt 297 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 296 lit. b), pkt 297 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 297 lit. b)*	*Załącznik V część 2 pkt 297 lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 297 lit. d)*		*Załącznik V część 2 pkt 296 lit. j), pkt 297 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 296 lit. o), pkt 297 lit. e)*	*Załącznik V część 2 pkt 296 lit. p), pkt 297 lit. e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

▼B

41. **Wartość godziwa**

41.1 **Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD Załącznik V część 2 pkt 298	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości Załącznik V część 2 pkt 298*	**Wartość godziwa** *MSSF 7 pkt 25–26*	**Hierarchia wartości godziwej** *MSSF 13 pkt 97, 93 lit. b)*		
					Poziom 1 *MSSF 13 pkt 76*	**Poziom 2** *MSSF 13 pkt 81*	**Poziom 3** *MSSF 13 pkt 86*
	AKTYWA			0010	0020	0030	0040
0015	**Aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**		*MSSF 7 pkt 8 lit. f); MSSF 9 pkt 4.1.2*				
0016	Dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0017	Kredyty i zaliczki		*Załącznik V część 1 pkt 32*				
0021	**Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**	*Art. 35 BAD; art. 6 ust. 1 ppkt (i) i art. 8 ust. 2 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 18, 19*					
0022	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					
0023	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0024	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
0031	**Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu**	*Art. 37 BAD; Art. 12 ust. 7 dyrektywy o rachunkowości; Załącznik V część 1 pkt 20*					
0032	Instrumenty kapitałowe	*Część 2 pkt 4–5 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33*					

▼B

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD Załącznik V część 2 pkt 298	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości* Załącznik V część 2 pkt 298	**Wartość godziwa** *MSSF 7 pkt 25–26*	**Hierarchia wartości godziwej** *MSSF 13 pkt 97, 93 lit. b)*		
					Poziom 1 *MSSF 13 pkt 76*	**Poziom 2** *MSSF 13 pkt 81*	**Poziom 3** *MSSF 13 pkt 86*
0033	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*					
0034	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*					
	ZOBOWIĄZANIA						
0070	**Zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego**		*MSSF 7 pkt 8 lit. g); MSSF 9 pkt 4.2.1*				
0080	Depozyty		*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*				
0090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		*Załącznik V część 1 pkt 37*				
0100	Inne zobowiązania finansowe		*Załącznik V część 1 pkt 38–41*				
0101	**Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia**	*Art. 8 ust. 3 dyrektywy o rachunkowości*					
0102	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*					
0103	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*					
0104	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*					

▼B

41.2 **Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*			
				Niedopasowanie księgowe	**Zarządzanie na zasadzie wartości godziwej**	**Kontrakty hybrydowe**	**Zarządzanie pod kątem ryzyka kredytowego**
				MSSF 9 pkt B4.1.29	*MSSF 9 pkt B4.1.33*	*MSSF 9 pkt 4.3.6; MSSF 9 pkt 4.3.7; Załącznik V część 2 pkt 300*	*MSSF 9 pkt 6.7; MSSF 7 pkt 8 lit. a), e); Załącznik V część 2 pkt 301*
	AKTYWA			**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0010	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości*	*MSSF 7 pkt 8 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*				
0030	Dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 31*	*Załącznik V część 1 pkt 31*				
0040	Kredyty i zaliczki	*Załącznik V część 1 pkt 32*	*Załącznik V część 1 pkt 32*				
	ZOBOWIĄZANIA						
0050	**Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**	*Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości; MSR 39 pkt 9*	*MSSF 7 pkt 8 lit. e) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2*				
0060	Depozyty	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*	*Część 2 pkt 9 w tabeli w załączniku II do rozporządzenia EBC/2013/33; Załącznik V część 1 pkt 36*				
0070	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	*Załącznik V część 1 pkt 37*	*Załącznik V część 1 pkt 37*				
0080	Inne zobowiązania finansowe	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*	*Załącznik V część 1 pkt 38–41*				

02021R0451 — PL — 19.03.2021 — 000.001 — 1412

▼B

42. **Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości *Załącznik V część 2 pkt 302*	**Wartość bilansowa**	w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania *MSSF 16 pkt 47 lit. a), pkt 53 lit. j); załącznik V część 2 pkt 303i*
			0010	0020
0010	**Rzeczowe aktywa trwałe**	*MSR 16 pkt 6; MSR 16 pkt 29; MSR 1 pkt 54 lit. a)*		
0015	W tym: Aktywa będące oprogramowaniem	*MSR 38,4; Załącznik V część 2 pkt 303*		
0020	Model oparty na wartości przeszacowanej	*MSR 16 pkt 31, pkt 73 lit. a), d)*		
0030	Model oparty na cenie nabycia	*MSR 16 pkt 30, pkt 73 lit. a), d)*		
0040	**Nieruchomości inwestycyjne**	*MSR 40 pkt 5, pkt 30; MSR 1 pkt 54 lit. b)*		
0050	Model wartości godziwej	*MSR 40 pkt 33–55, 76*		
0060	Model oparty na cenie nabycia	*MSR 40 pkt 56, pkt 79 lit. c)*		
0070	**Inne wartości niematerialne i prawne**	*MSR 38 pkt 8, 118, 122; Załącznik V część 2 pkt 303*		
0075	W tym: Aktywa będące oprogramowaniem	*MSR 38 pkt 9; Załącznik V część 2 pkt 303*		
0080	Model oparty na wartości przeszacowanej	*MSR 38 pkt 75–87, pkt 124 lit. a) ppkt (ii)*		
0090	Model oparty na cenie nabycia	*MSR 38 pkt 74*		

▼B

43. **Rezerwy**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Wartość bilansowa** *Załącznik V część 1 pkt 27–28*						
				Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	**Inne długoterminowe świadczenia pracownicze**	**Restrukturyzacja**	**Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe**	**Udzielone zobowiązania i gwarancje zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości**	**Inne udzielone zobowiązania i gwarancje wyceniane zgodnie z MSR 37 i udzielone gwarancje wyceniane zgodnie z MSSF 4**	**Inne rezerwy**
				MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 9	*MSR 19 pkt 153; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 10*	*MSR 37 pkt 70–83, 84 lit. a)*	*MSR 37 pkt 14, 84 lit. a)*		*MSR 37; MSSF 4; Załącznik V część 2 pkt 304–305*	*MSR 37 pkt 14*
				Załącznik V część 2 pkt 9	*Załącznik V część 2 pkt 10*			*Art. 24–25, art. 33 ust. 1 BAD*		
				0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060
0010	**Saldo początkowe [wartość bilansowa na początku danego okresu]**		*MSR 37 pkt 84 lit. a)*							
0020	Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw		*MSR 37 pkt 84 lit. b)*							
0030	(-) Wykorzystane kwoty		*MSR 37 pkt 84 lit. c)*							
0040	(-) Niewykorzystane kwoty rozwiązane w danym okresie		*MSR 37 pkt 84 lit. d)*							
0050	Zwiększenie kwoty zdyskontowanej [upływ czasu] i wpływ jakiejkolwiek zmiany stopy dyskontowej		*MSR 37 pkt 84 lit. e)*							
0060	Inne zmiany									
0070	**Saldo końcowe [wartość bilansowa na koniec danego okresu]**		*MSR 37 pkt 84 lit. a)*							

▼B

44 **Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze**

44.1 **Składniki aktywów i zobowiązań netto programu określonych świadczeń**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Kwota**
			Załącznik V część 2 pkt 306–307
			0010
0010	**Wartości godziwa aktywów programu o zdefiniowanym świadczeniu**	*MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (i), pkt 142*	
0020	W tym: instrumenty finansowe wyemitowane przez instytucję	*MSR 19 pkt 143*	
0030	Instrumenty kapitałowe	*MSR 19 pkt 142 lit. b)*	
0040	Instrumenty dłużne	*MSR 19 pkt 142 lit. c)*	
0050	Nieruchomości	*MSR 19 pkt 142 lit. d)*	
0060	Inne aktywa programu o zdefiniowanym świadczeniu		
0070	**Wartość bieżąca zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń**	*MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)*	
0080	**Efekt pułapu aktywów**	*MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (iii)*	
0090	**Aktywa z tytułu zdefiniowanych świadczeń netto [wartość bilansowa]**	*MSR 19 pkt 63; Załącznik V część 2 pkt 308*	
0100	**Rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia [wartość bilansowa]**	*MSR 19 pkt 63; MSR 1 pkt 78 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 9*	
0110	**wartość godziwa wszelkiego prawa do zwrotu ujętego jako składnik aktywów**	*MSR 19 pkt 140 lit. b)*	

44.2 **Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń**

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń**
			Załącznik V część 2 pkt 306, 309
			0010
0010	**Saldo początkowe [wartość bieżąca]**	*MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii)*	
0020	Koszty bieżącego zatrudnienia	*MSR 19 pkt 141 lit. a)*	
0030	Koszty odsetek	*MSR 19 pkt 141 lit. b)*	
0040	Zapłacone składki	*MSR 19 pkt 141 lit. f)*	

▼B

		Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	**Zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń**
			Załącznik V część 2 pkt 306, 309
			0010
0050	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach demograficznych	*MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (ii)*	
0060	Zyski lub (-) straty aktuarialne wynikające ze zmian w założeniach finansowych	*MSR 19 pkt 141 lit. c) ppkt (iii)*	
0070	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie wymiany na walutę obcą	*MSR 19 pkt 141 lit. e)*	
0080	Wypłacone świadczenia	*MSR 19 pkt 141 lit. g)*	
0090	Koszty przeszłego zatrudnienia, w tym zyski i straty wynikające z rozliczeń	*MSR 19 pkt 141 lit. d)*	
0100	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie z tytułu połączeń jednostek gospodarczych i transakcji zbycia	*MSR 19 pkt 141 lit. h)*	
0110	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia		
0120	**Saldo końcowe [wartość bieżąca]**	*MSR 19 pkt 140 lit. a) ppkt (ii); Załącznik V część 2 pkt 310*	

44.3 **Koszty personelu według rodzaju świadczeń**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**
				0010
0010	**Emerytura i podobne koszty**	*Załącznik V część 2 pkt 311 lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 311 lit. a)*	
0020	**Płatności w formie akcji**	*Załącznik V część 2 pkt 311 lit. b)*	*MSSF 2 pkt 44; Załącznik V część 2 pkt 311 lit. b)*	
0030	**Wynagrodzenia**	*Załącznik V część 2 pkt 311 lit. c)*	*Załącznik V część 2 pkt 311 lit. c)*	
0040	**Składki na ubezpieczenia społeczne**	*Załącznik V część 2 pkt 311 lit. d)*	*Załącznik V część 2 pkt 311 lit. d)*	
0050	**Odprawy**	*Załącznik V część 2 pkt 311 lit. e)*	*MSR 19 pkt 8; załącznik V część 2 pkt 311 lit. e)*	
0060	**Inne rodzaje kosztów personelu**	*Załącznik V część 2 pkt 311 lit. f)*	*Załącznik V część 2 pkt 311 lit. f)*	
0070	**KOSZTY PERSONELU**			

▼B

44.4 **Koszty personelu według kategorii wynagrodzenia i kategorii personelu**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**			
				Personel ogółem			
					w tym: Określony personel	w tym: organ zarządzający (pełniący funkcję zarządczą) i kadra kierownicza wyższego szczebla	w tym: organ zarządzający (pełniący funkcję nadzorczą)
					Załącznik V część 2 pkt 311i lit. a)	*Załącznik V część 2 pkt 311i*	*Załącznik V część 2 pkt 311i lit. b)*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Wynagrodzenia stałe**	*Załącznik V część 2 pkt 311i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 311i lit. a)*				
0020	**Wynagrodzenia zmienne**	*Załącznik V część 2 pkt 311i lit. a)*	*Załącznik V część 2 pkt 311i lit. a)*				
0030	**Koszty personelu inne niż wynagrodzenia**						
0040	**KOSZTY PERSONELU**						
0050	**LICZBA PRACOWNIKÓW**	*Załącznik V część 2 pkt 311ii*	*Załącznik V część 2 pkt 311ii*				

45 **Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat**

45.1 **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**	**Zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego**
					Załącznik V część 2 pkt 312
				0010	0020
0010	**Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.1.5*		
0020	**Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**		*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i); MSSF 9 pkt 4.2.2*		
0030	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**	*Art. 27 Układ pionowy pkt 6 BAD*	*MSSF 7 pkt 20 lit. a) ppkt (i)*		

▼B

45.2 **Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Bieżący okres**
				Załącznik V część 2 pkt 313
				0010
0010	**Rzeczowe aktywa trwałe**		*MSR 16 pkt 68, 71*	
0020	**Nieruchomości inwestycyjne**		*MSR 40 pkt 69; MSR 1 pkt 34 lit. a), pkt 98 lit. d)*	
0030	**Wartości niematerialne i prawne**		*MSR 38 pkt 113–115A; MSR 1 pkt 34 lit. a)*	
0040	**Inne aktywa**		*MSR 1 pkt 34 lit. a)*	
0050	**ZYSKI LUB (-) STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH**		*MSR 1 pkt 34*	

45.3 **Inne przychody i koszty operacyjne**

		Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Przychody**	**Koszty**
				0010	0020
0010	**Zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej**	*Załącznik V część 2 pkt 314*	*MSR 40 pkt 76 lit. d); Załącznik V część 2 pkt 314*		
0020	**Nieruchomości inwestycyjne**	*Załącznik V część 2 pkt 314*	*MSR 40 pkt 75 lit. f); Załącznik V część 2 pkt 314*		
0030	**Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne**	*Załącznik V część 2 pkt 315*	*MSSF 16 pkt 81, 82; Załącznik V część 2 pkt 315*		
0040	**Inne**	*Załącznik V część 2 pkt 316*	*Załącznik V część 2 pkt 316*		
0050	**INNE PRZYCHODY LUB KOSZTY OPERACYJNE**	*Załącznik V część 2 pkt 314–316*	*Załącznik V część 2 pkt 314–316*		

▼B

46. **Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym**

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Kapitał**	**Ażio**	**Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał**	**Pozostałe udziały kapitałowe**
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	*MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)*	*MSR 1 pkt 106, załącznik V część 2 pkt 18–19*	*MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 20*
				Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD, art. 22 BAD	*Art. 4 Pasywa pkt 10 BAD Art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR*	*Załącznik V część 2 pkt 18–19*	*Załącznik V część 2 pkt 20*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Saldo początkowe [przed przekształceniem]**						
0020	Skutki korygowania błędów		*MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8 pkt 42*				
0030	Skutki zmian zasad rachunkowości		*MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22*				
0040	**Saldo początkowe [bieżący okres]**						
0050	Emisja akcji zwykłych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0060	Emisja akcji uprzywilejowanych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0070	Emisja innych instrumentów kapitałowych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Kapitał**	**Ażio**	**Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał**	**Pozostałe udziały kapitałowe**
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	*MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)*	*MSR 1 pkt 106, załącznik V część 2 pkt 18–19*	*MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 20*
				Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD, art. 22 BAD	*Art. 4 Pasywa pkt 10 BAD Art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR*	*Załącznik V część 2 pkt 18–19*	*Załącznik V część 2 pkt 20*
				0010	0020	0030	0040
0080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów kapitałowych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0090	Zamiana długu na kapitał własny		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0100	Obniżenie kapitału		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0110	Dywidendy		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6*				
0120	Zakup akcji własnych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33*				
0130	Sprzedaż lub umorzenie akcji własnych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33*				
0140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Kapitał**	**Ażio**	**Wyemitowane instrumenty kapitałowe inne niż kapitał**	**Pozostałe udziały kapitałowe**
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. r)	*MSR 1 pkt 106, pkt 78 lit. e)*	*MSR 1 pkt 106, załącznik V część 2 pkt 18–19*	*MSR 1 pkt 106; Załącznik V część 2 pkt 20*
				Art. 4 Pasywa pkt 9 BAD, art. 22 BAD	*Art. 4 Pasywa pkt 10 BAD Art. 4 ust. 1 pkt 124 CRR*	*Załącznik V część 2 pkt 18–19*	*Załącznik V część 2 pkt 20*
				0010	0020	0030	0040
0160	Transfery między składnikami kapitału własnego		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 318*				
0170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0180	Płatności w formie akcji		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10*				
0190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego		*MSR 1 pkt 106 lit. d)*				
0200	Całkowite dochody ogółem za dany rok		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)–(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1, WS6*				
0210	**Saldo końcowe [bieżący okres]**						

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowane inne całkowite dochody**	**Zyski zatrzymane**	**Kapitał z aktualizacji wyceny**	**Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą**
				MSR 1 pkt 106	*art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR*	*MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8*	
				Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości	*Art. 4 Pasywa pkt 13 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR*		*Art. 4 Pasywa pkt 12 BAD*
				0050	0060	0070	0075
0010	**Saldo początkowe [przed przekształceniem]**						
0020	Skutki korygowania błędów		*MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8 pkt 42*				
0030	Skutki zmian zasad rachunkowości		*MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22*				
0040	**Saldo początkowe [bieżący okres]**						
0050	Emisja akcji zwykłych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0060	Emisja akcji uprzywilejowanych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0070	Emisja innych instrumentów kapitałowych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowane inne całkowite dochody**	**Zyski zatrzymane**	**Kapitał z aktualizacji wyceny**	**Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą**
				MSR 1 pkt 106	*art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR*	*MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8*	
				Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości	*Art. 4 Pasywa pkt 13 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR*		*Art. 4 Pasywa pkt 12 BAD*
				0050	0060	0070	0075
0080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów kapitałowych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0090	Zamiana długu na kapitał własny		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0100	Obniżenie kapitału		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0110	Dywidendy		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6*				
0120	Zakup akcji własnych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33*				
0130	Sprzedaż lub umorzenie akcji własnych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33*				
0140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Skumulowane inne całkowite dochody**	**Zyski zatrzymane**	**Kapitał z aktualizacji wyceny**	**Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą**
				MSR 1 pkt 106	*art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR*	*MSSF 1 pkt 30, pkt D5–D8*	
				Art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 dyrektywy o rachunkowości	*Art. 4 Pasywa pkt 13 BAD; Art. 4 ust. 1 pkt 123 CRR*		*Art. 4 Pasywa pkt 12 BAD*
				0050	0060	0070	0075
0160	Transfery między składnikami kapitału własnego		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 318*				
0170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0180	Płatności w formie akcji		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10*				
0190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego		*MSR 1 pkt 106 lit. d)*				
0200	Całkowite dochody ogółem za dany rok		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)–(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1, WS6*				
0210	**Saldo końcowe [bieżący okres]**						

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Pozostałe kapitały rezerwowe**	**Pierwsze różnice z konsolidacji**	**(-) Akcje własne**	**Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej**
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		*MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 30*	*MSR 1 pkt 106 lit. a)*
					Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości	*Załącznik III, załącznik III Aktywa lit. D pkt III ppkt 2 dyrektywy o rachunkowości; Art. 4 Aktywa pkt 12 BAD; Załącznik V część 2 pkt 30*	*Art. 4 Pasywa pkt 14 BAD*
				0080	0085	0090	0100
0010	**Saldo początkowe [przed przekształceniem]**						
0020	Skutki korygowania błędów		*MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8 pkt 42*				
0030	Skutki zmian zasad rachunkowości		*MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22*				
0040	**Saldo początkowe [bieżący okres]**						
0050	Emisja akcji zwykłych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0060	Emisja akcji uprzywilejowanych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0070	Emisja innych instrumentów kapitałowych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Pozostałe kapitały rezerwowe**	**Pierwsze różnice z konsolidacji**	**(-) Akcje własne**	**Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej**
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		*MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 30*	*MSR 1 pkt 106 lit. a)*
					Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości	*Załącznik III, załącznik III Aktywa lit. D pkt III ppkt 2 dyrektywy o rachunkowości; Art. 4 Aktywa pkt 12 BAD; Załącznik V część 2 pkt 30*	*Art. 4 Pasywa pkt 14 BAD*
				0080	0085	0090	0100
0080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów kapitałowych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0090	Zamiana długu na kapitał własny		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0100	Obniżenie kapitału		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0110	Dywidendy		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6*				
0120	Zakup akcji własnych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33*				
0130	Sprzedaż lub umorzenie akcji własnych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33*				
0140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	**Pozostałe kapitały rezerwowe**	**Pierwsze różnice z konsolidacji**	**(-) Akcje własne**	**Zysk lub (-) strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej**
				MSR 1 pkt 106, pkt 54 lit. c)		*MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 34, 33; Załącznik V część 2 pkt 30*	*MSR 1 pkt 106 lit. a)*
					Art. 24 ust. 3 lit. c) dyrektywy o rachunkowości	*Załącznik III, załącznik III Aktywa lit. D pkt III ppkt 2 dyrektywy o rachunkowości; Art. 4 Aktywa pkt 12 BAD; Załącznik V część 2 pkt 30*	*Art. 4 Pasywa pkt 14 BAD*
				0080	0085	0090	0100
0160	Transfery między składnikami kapitału własnego		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 318*				
0170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0180	Płatności w formie akcji		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10*				
0190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego		*MSR 1 pkt 106 lit. d)*				
0200	Całkowite dochody ogółem za dany rok		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)–(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1, WS6*				
0210	**Saldo końcowe [bieżący okres]**						

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
					Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
				MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	*MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)*	*MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)*	*MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6*
				Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR	*Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości*	*Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości*	
				0110	0120	0130	0140
0010	**Saldo początkowe [przed przekształceniem]**						
0020	Skutki korygowania błędów		*MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 8 pkt 42*				
0030	Skutki zmian zasad rachunkowości		*MSR 1 pkt 106 lit. b); MSR 1, WS6; MSR 8 pkt 22*				
0040	**Saldo początkowe [bieżący okres]**						
0050	Emisja akcji zwykłych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0060	Emisja akcji uprzywilejowanych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0070	Emisja innych instrumentów kapitałowych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	(-) Dywidendy wyplacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
					Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
				MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	*MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)*	*MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)*	*MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6*
				Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR	*Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości*	*Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości*	
				0110	0120	0130	0140
0080	Realizacja lub wygaśnięcie innych wyemitowanych instrumentów kapitałowych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0090	Zamiana długu na kapitał własny		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0100	Obniżenie kapitału		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0110	Dywidendy		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 35; MSR 1, WS6*				
0120	Zakup akcji własnych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33*				
0130	Sprzedaż lub umorzenie akcji własnych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSR 32 pkt 33*				
0140	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych z kapitału własnego do zobowiązań		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0150	Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych ze zobowiązań do kapitału własnego		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				

▼B

	Źródła zmian w kapitale własnym	*Odniesienia do krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości w oparciu o BAD*	*Odniesienia do MSSF zgodnych z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości*	(-) Dywidendy wyplacone w ciągu roku obrotowego	Udziały mniejszości		Razem
					Skumulowane inne całkowite dochody	Inne pozycje	
				MSR 1 pkt 106; MSR 32 pkt 35	*MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)*	*MSR 1 pkt 54 lit. q), pkt 106 lit. a)*	*MSR 1 pkt 9 lit. c), WS6*
				Art. 26 ust. 2 lit. b) CRR	*Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości*	*Art. 24 ust. 4 dyrektywy o rachunkowości*	
				0110	0120	0130	0140
0160	Transfery między składnikami kapitału własnego		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); Załącznik V część 2 pkt 318*				
0170	Zwiększenie lub (-) zmniejszenie kapitału własnego wynikające z połączenia jednostek gospodarczych		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii)*				
0180	Płatności w formie akcji		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (iii); MSSF 2 pkt 10*				
0190	Inne zwiększenia lub (-) zmniejszenia kapitału własnego		*MSR 1 pkt 106 lit. d)*				
0200	Całkowite dochody ogółem za dany rok		*MSR 1 pkt 106 lit. d) ppkt (i)–(ii); MSR 1 pkt 81A lit. c); MSR 1, WS6*				
0210	**Saldo końcowe [bieżący okres]**						

▼B

47. **Kredyty i zaliczki: Średni czas trwania i średni okres odzyskania środków**

		Odesłania	RAZEM						
				w tym: gospodarstwa domowe		w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe			
					w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		w tym: MŚP	w tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne	W tym: Kredyty na nieruchomości komercyjne dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP
				Załącznik V część 1 pkt 42 lit. f)	*Załącznik V część 2 pkt 86 lit. a), pkt 87*	*Załącznik V część 1 pkt 42 lit. e)*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP*	*Art. 1 ust. 2 lit. a) MŚP, załącznik V część 2 pkt 239ix*	*Załącznik V część 2 pkt 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Nieobsługiwane kredyty i zaliczki: średni ważony okres od daty uznania za przeterminowane (w latach)**	*Załącznik V część 2 pkt 362, 363*							
0020	**Skumulowane kwoty netto odzyskane w postępowaniach sądowych zakończonych w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 362, 364 lit. a)*							
0030	**Zmniejszenie wartości bilansowej brutto wynikające z postępowań sądowych zakończonych w danym okresie**	*Załącznik V część 2 pkt 362, 364 lit. b)*							
0040	**Średni czas trwania postępowań sądowych zakończonych w danym okresie (w latach)**	*Załącznik V część 2 pkt 362, pkt 364 lit. c)*							

▼B

ZAŁĄCZNIK V

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE INFORMACJI FINANSOWYCH

Spis treści

INSTRUKCJE OGÓLNE

1. Odniesienia

2. Konwencje

3. Konsolidacja

4. Portfele księgowe instrumentów finansowych

4.1. Aktywa finansowe

4.2. Zobowiązania finansowe

5. Instrumenty finansowe

5.1. Aktywa finansowe

5.2. Wartość bilansowa brutto

5.3. Zobowiązania finansowe

6. Podział według kontrahentów

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. Bilans

1.1. Aktywa (1.1)

1.2. Zobowiązania (1.2)

1.3. Kapitał własny (1.3)

2. Rachunek zysków i strat (2)

3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów (3)

4. Podział aktywów finansowych według instrumentów i według sektorów kontrahentów (4)

5. Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu według produktów (5)

6. Podział kredytów i zaliczek nieprzeznaczonych do obrotu na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych według kodów NACE (6)

7. Aktywa finansowe podlegające utracie wartości, które są przeterminowane (7)

8. Podział zobowiązań finansowych (8)

9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania (9)

10. Instrumenty pochodne i rachunkowość zabezpieczeń (10 i 11)

10.1. Klasyfikacja instrumentów pochodnych według rodzaju ryzyka

10.2. Kwoty podlegające zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów pochodnych

▼B

10.3. Instrumenty pochodne sklasyfikowane jako „zabezpieczenia ekonomiczne”

10.4. Podział instrumentów pochodnych według sektorów kontrahentów

10.5. Rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości (11.2):

10.6. Kwota podlegająca zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi (11.3 i 11.3.1)

10.7. Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej (11.4)

11. Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe (12)

11.1. Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i utraty wartości instrumentów kapitałowych na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD (12.0)

11.2. Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe zgodnie z MSSF (12.1)

11.3. Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto) (12.2)

12. Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje (13)

12.1. Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu (13.1)

12.2. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie (będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy) (13.2.1)

12.3. Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie (13.3.1)

13. Hierarchia wartości godziwej: Instrumenty finansowe według wartości godziwej (14)

14. Zaprzestanie ujmowania i zobowiązania finansowe związane z przeniesionymi aktywami finansowymi (15)

15. Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat (16)

15.1. Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów (16.1)

15.2. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.2)

15.3. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według instrumentu (16.3)

15.4. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według ryzyka (16.4)

15.5. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.4.1)

15.6. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.5)

15.7. Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń (16.6)

▼B

15.8. Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych (16.7)

15.9. Pozostałe koszty administracyjne (16.8)

16. Uzgodnienie rachunkowego zakresu konsolidacji i zakresu konsolidacji na podstawie CRR (17)

17. Ekspozycje nieobsługiwane (18)

17.1. Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych (18.0)

17.2. Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych – kredyty i zaliczki według sektorów kontrahentów (18.1)

17.3. Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych oraz dodatkowe informacje dotyczące kredytów zabezpieczonych nieruchomościami (18.2)

18. Ekspozycje restrukturyzowane (19)

19. Podział pod względem geograficznym (20)

19.1. Podział pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności (20.1–20.3)

19.2. Podział pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta (20.4-20.7)

20. Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: aktywa podlegające leasingowi operacyjnemu (21)

21. Zarządzanie aktywami, usługi przechowywania i inne usługi (22)

21.1. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności (22.1)

21.2. Aktywa zaangażowane w świadczone usługi (22.2)

22. Udziały w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji (30)

23. Jednostki powiązane (31)

23.1. Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne (31.1)

23.2. Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z (31.2)

24. Struktura grupy (40)

24.1. Struktura grupy: poszczególne podmioty (40.1)

24.2. Struktura grupy: poszczególne instrumenty (40.2)

25. Wartość godziwa (41)

25.1. Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego (41.1)

25.2. Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej (41.2)

26. Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne: wartość bilansowa według metody wyceny (42)

27. Rezerwy (43)

28. Programy o zdefiniowanym świadczeniu i świadczenia pracownicze (44)

▼B

28.1. Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu (44.1)

28.2. Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń (44.2)

28.3. Koszty personelu według rodzaju świadczeń (44.3)

28.4. Koszty personelu według kategorii wynagrodzenia i kategorii personelu (44.4)

29. Podział wybranych pozycji w rachunku zysków i strat (45)

29.1. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego (45.1)

29.2. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych (45.2)

29.3. Inne przychody i koszty operacyjne (45.3)

30. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (46)

31. KREDYTY I ZALICZKI: INFORMACJE DODATKOWE (23)

32. KREDYTY I ZALICZKI: PRZEPŁYWY Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH, UTRATY WARTOŚCI ORAZ SPISAŃ OD KOŃCA OSTATNIEGO ROKU OBROTOWEGO (24)

32.1. Kredyty i zaliczki: Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (24.1)

32.2. Kredyty i zaliczki: Przepływ utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (24.2)

32.3. Kredyty i zaliczki: Spisania ekspozycji nieobsługiwanych w danym okresie (24.3)

33. ZABEZPIECZENIE UZYSKANE POPRZEZ WEJŚCIE W POSIADANIE I W DRODZE POSTĘPOWAŃ EGZEKUCYJNYCH (25)

33.1. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe: wpływy i wypływy (25.1)

33.2. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe – Rodzaj uzyskanego zabezpieczenia (25.2)

33.3. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe (25.3)

34. ZARZĄDZANIE DZIAŁANIAMI RESTRUKTURYZACYJNYMI I JAKOŚĆ DZIAŁAŃ RESTRUKTURYZACYJNYCH (26)

35. KREDYTY I ZALICZKI: ŚREDNI CZAS TRWANIA I ŚREDNI OKRES ODZYSKANIA ŚRODKÓW (47)

PRZYPORZĄDKOWANIE KATEGORII EKSPOZYCJI I SEKTORÓW KONTRAHENTÓW

▼B

CZĘŚĆ 1

INSTRUKCJE OGÓLNE

1. ODNIESIENIA

1. Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe instrukcje dotyczące wzorów na potrzeby sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych („FINREP") w załącznikach III i IV do niniejszego rozporządzenia. Niniejszy załącznik stanowi uzupełnienie instrukcji przedstawionych we wzorach w załącznikach III i IV w formie odniesień.

2. O ile nie przewidziano inaczej, instytucje stosujące krajowe standardy rachunkowości zgodne z MSSF („odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości") stosują wspólne instrukcje oraz instrukcje dotyczące MSSF zawarte w niniejszym załączniku. Powyższe pozostaje bez uszczerbku dla zgodności wymogów odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości z wymogami BAD. O ile nie przewidziano inaczej, instytucje stosujące wymogi dotyczące krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości, które są niezgodne z MSSF lub w przypadku których nie zapewniono jeszcze zgodności z wymogami zawartymi w MSSF 9, stosują wspólne instrukcje i instrukcje dotyczące BAD zawarte w niniejszym załączniku.

3. Punkty danych wskazane we wzorach opracowuje się zgodnie z zasadami dotyczącymi ujmowania, kompensowania i wyceny określonymi w odpowiednich mających zastosowanie standardach rachunkowości zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 77 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

4. Instytucja przedkłada wyłącznie te części wzorów, które dotyczą:

a) aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów i kosztów, które są ujmowane przez instytucję;

b) ekspozycji i działań pozabilansowych, w których instytucja uczestniczy;

c) transakcji przeprowadzonych przez instytucję;

d) zasad wyceny, w tym metod szacowania odpisów aktualizujących z tytułu ryzyka kredytowego stosowanych przez instytucję.

5. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika stosuje się następujące skróty i nazwy skrócone:

a) „CRR": rozporządzenie (UE) nr 575/2013;

b) „MSR" lub „MSSF": „międzynarodowe standardy rachunkowości" zgodnie z definicją zawartą w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady ([1]), które zostały przyjęte przez Komisję;

c) „rozporządzenie EBC w sprawie pozycji bilansowych" lub „EBC/2013/33": rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 ([2]);

([1]) Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.09.2002, s. 1).

([2]) Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1071/2013 z dnia 24 września 2013 r. dotyczące bilansu sektora monetarnych instytucji finansowych (EBC/2013/33) (Dz.U. L 297 z 7.11.2013, s. 1).

▼B

d) „rozporządzenie w sprawie NACE”: rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady ([3]);

e) „kody NACE”: kody zawarte w rozporządzeniu w sprawie NACE;

f) „BAD”: dyrektywa Rady 86/635/EWG ([4]);

g) „dyrektywa o rachunkowości”: dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE ([5]);

h) „krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości”: krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości opracowane zgodnie z BAD;

i) „MŚP”: mikroprzedsiębiorstwa oraz małe i średnie przedsiębiorstwa zdefiniowane w zaleceniu Komisji nr C(2003) 1422 ([6]);

j) „kod ISIN”: międzynarodowy kod identyfikujący papier wartościowy przyznawany papierom wartościowym, składający się z 12 znaków alfanumerycznych, pozwalający na jednoznaczną identyfikację emisji papierów wartościowych;

k) „kod LEI”: globalny identyfikator podmiotu prawnego przyznawany podmiotom, pozwalający na jednoznaczną identyfikację strony transakcji finansowej;

l) „fazy utraty wartości”: kategorie utraty wartości zdefiniowane w MSSF 9 pkt 5.5. „Faza 1” odnosi się do utraty wartości zmierzonej zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.5. „Faza 2” odnosi się do utraty wartości zmierzonej zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.3. „Faza 3” odnosi się do utraty wartości aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe zgodnie z definicją w MSSF 9 załącznik A;

m) „zalecenie ERRS w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości” odnosi się do zalecenia Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 31 października 2016 r. w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości (ERRS/2016/14) ([7]).

2. KONWENCJE

6. Do celów załączników III i IV punkt danych zaznaczony na szaro oznacza, że ten punkt danych nie jest wymagany lub że przekazanie odnośnych informacji nie jest możliwe. W załączniku IV wiersz lub kolumna z odniesieniami zaznaczonymi na czarno oznacza, że instytucje korzystające z odniesień podanych w danym wierszu lub kolumnie nie przedkładają powiązanych punktów danych.

([3]) Rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 grudnia 2006 r. w sprawie statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej NACE Rev. 2 i zmieniające rozporządzenie Rady (EWG) nr 3037/90 oraz niektóre rozporządzenia WE w sprawie określonych dziedzin statystycznych (Dz.U. L 393 z 30.12.2006, s. 1).

([4]) Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1).

([5]) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).

([6]) Zalecenie Komisji z dnia 6 maja 2003 r. dotyczące definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (C(2003)1422) (Dz.U. L 124 z 20.5.2003, s. 36).

([7]) Zalecenie Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 31 października 2016 r. w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości (ERRS/2016/14) (Dz.U. C 31 z 31.1.2017, s. 1).

▼B

7. Wzory przedstawione w załącznikach III i IV zawierają dorozumiane reguły walidacyjne, które są określone w samych wzorach zgodnie z odpowiednią konwencją.

8. Zastosowanie nawiasów w nagłówku pozycji we wzorze oznacza, że daną pozycję należy odjąć w celu uzyskania łącznej kwoty, ale nie oznacza to konieczności zgłoszenia wartości tej pozycji jako ujemnej.

9. Pozycje, które należy zgłaszać w wartości ujemnej, są oznaczone we wzorach kompilacyjnych znakiem „(-)” na początku opisującego je nagłówka, np. „(-) Akcje własne”.

10. W „modelu punktów danych” („DPM”) dotyczącym wzorów na potrzeby sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych w załącznikach III i IV każdy punkt danych (komórka) posiada „pozycję bazową”, której przypisuje się zmienną „ma/winien”. Przypisanie takiej zmiennej gwarantuje, że wszystkie podmioty, które zgłaszają punkty danych, stosują się do „konwencji znaków”, oraz pozwala zapoznać się z wartością zmiennej „ma/winien”, która odpowiada każdemu punktowi danych.

11. Schemat funkcjonowania tej konwencji przedstawiono w tabeli 1.

Tabela 1

Konwencja ma/winien, znaki dodatnie i ujemne

Składnik	Ma /winien	Saldo /zmiana	Zgłoszona wartość
Aktywa	Winien	Saldo aktywów	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Zwiększenie aktywów	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Ujemne saldo aktywów	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
		Zmniejszenie aktywów	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
Koszty		Saldo kosztów	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Zwiększenie kosztów	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Ujemne saldo kosztów (w tym odwrócenia)	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
		Zmniejszenie kosztów	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
Zobowiązania	Ma	Saldo zobowiązań	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Zwiększenie zobowiązań	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Ujemne saldo zobowiązań	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
		Zmniejszenie zobowiązań	Ujemna (konieczny znak minus „-”)

▼B

Składnik	Ma /winien	Saldo /zmiana	Zgłoszona wartość
Kapitał własny		Saldo kapitału własnego	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Zwiększenie kapitału własnego	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Ujemne saldo kapitału własnego	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
		Zmniejszenie kapitału własnego	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
Przychody		Saldo przychodów	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Zwiększenie przychodów	Dodatnia („normalna”, bez znaku)
		Ujemne saldo przychodów (w tym odwrócenia)	Ujemna (konieczny znak minus „-”)
		Zmniejszenie przychodów	Ujemna (konieczny znak minus „-”)

3. KONSOLIDACJA

12. O ile przepisy niniejszego załącznika nie stanowią inaczej, wzory FINREP opracowuje się z zastosowaniem zakresu konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 sekcja 2 CRR. Instytucje uwzględniają swoje jednostki zależne, wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone, stosując takie same metody jak w przypadku konsolidacji ostrożnościowej:

a) zgodnie z art. 18 ust. 5 CRR instytucje mogą otrzymać zezwolenie na zastosowanie metody praw własności w odniesieniu do inwestycji w firmach ubezpieczeniowych będących jednostkami zależnymi i w niefinansowych jednostkach zależnych lub mogą zostać zobowiązane do zastosowania tej metody;

b) zgodnie z art. 18 ust. 2 CRR instytucje mogą otrzymać zezwolenie na zastosowanie metody konsolidacji proporcjonalnej w odniesieniu do finansowych jednostek zależnych;

c) zgodnie z art. 18 ust. 4 CRR instytucje mogą zostać zobowiązane do zastosowania metody konsolidacji proporcjonalnej w odniesieniu do inwestycji we wspólnych przedsięwzięciach.

4. PORTFELE KSIĘGOWE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

13. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika „portfele księgowe” oznaczają instrumenty finansowe agregowane według zasad wyceny. Agregacje takie nie obejmują inwestycji w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych, sald płatnych na żądanie sklasyfikowanych jako „Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie”, jak również instrumentów finansowych sklasyfikowanych jako „Przeznaczone do sprzedaży” i przedstawionych w pozycjach „Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży” i „Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży”.

▼B

14. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości instytucje, które otrzymały zezwolenie na zastosowanie określonych zasad wyceny instrumentów finansowych zgodnie z MSSF lub które zostały zobowiązane do zastosowania takich zasad, przedkładają odpowiednie portfele księgowe zgodne z MSSF w zakresie, w jakim zasady te są stosowane. Jeżeli zasady wyceny instrumentów finansowych, na których stosowanie instytucje otrzymały zezwolenie lub do których stosowania zostały zobowiązane na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD, odwołują się do zasad wyceny zawartych w MSR 39, instytucje przedstawiają informacje na temat portfeli księgowych w oparciu o BAD w odniesieniu do wszystkich swoich instrumentów finansowych, dopóki stosowane przez nie zasady wyceny nie będą odwoływać się do zasad wyceny w MSSF 9.

4.1. **Aktywa finansowe**

15. W odniesieniu do aktywów finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na MSSF:

a) „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu”;

b) „aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy”;

c) „aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy”;

d) „aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody”;

e) „aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego”.

16. W odniesieniu do aktywów finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości:

(a) „aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu”;

(b) „aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy”;

c) „aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały”;

d) „aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia”;

e) „inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu”.

17. „Aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu” obejmują wszystkie aktywa finansowe zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD. Niezależnie od metody wyceny stosowanej zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wszystkie instrumenty pochodne o dodatnim saldzie dla instytucji sprawozdającej, których nie zaklasyfikowano jako rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z pkt 22 niniejszej części, zgłasza się jako aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu. Tę klasyfikację stosuje się również do instrumentów pochodnych, których zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD nie ujmuje się w bilansie lub w przypadku których w bilansie ujmuje się jedynie zmiany ich wartości godziwej, lub które są wykorzystywane jako zabezpieczenia ekonomiczne zgodnie z definicją w części 2 pkt 137 niniejszego załącznika.

▼B

18. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, w odniesieniu do aktywów finansowych „metody ceny nabycia” obejmują te zasady wyceny, zgodnie z którymi instrument dłużny jest wyceniany według ceny nabycia wraz z naliczonymi odsetkami i z pomniejszeniem o wartość odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.

19. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD „Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia” obejmują instrumenty finansowe wyceniane według metod cen nabycia oraz instrumenty wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub wartości rynkowej („LOCOM”) w sposób nieciągły („LOCOM w trybie warunkowym”) bez względu na ich faktyczną wycenę w sprawozdawczym dniu odniesienia. Aktywa wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym to aktywa, w przypadku których wycenę LOCOM stosuje się wyłącznie w szczególnych okolicznościach. Okoliczności te, takie jak np. utrata wartości, przedłużający się spadek wartości godziwej w porównaniu z kosztem nabycia lub zmiana zamierzeń zarządczych, przewidziano w mających zastosowanie standardach rachunkowości.

20. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD „Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu” obejmują aktywa finansowe, które nie kwalifikują się do ujęcia w innych portfelach księgowych. Ten portfel księgowy obejmuje m.in. aktywa finansowe wyceniane według metody LOCOM w sposób ciągły („LOCOM w trybie bezwarunkowym”). Aktywa wyceniane według metody LOCOM w trybie bezwarunkowym to aktywa, w przypadku których mające zastosowanie standardy rachunkowości przewidują albo początkową i późniejszą wycenę według LOCOM, albo początkową wycenę według kosztu nabycia i późniejszą wycenę według LOCOM.

21. Niezależnie od metody ich wyceny inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, które nie zostały całkowicie lub proporcjonalnie skonsolidowane w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji, zgłasza się w pozycji „Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych”, z wyjątkiem sytuacji, gdy zaklasyfikowano je jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.

22. „Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń” obejmują instrumenty pochodne o dodatnim saldzie dla instytucji sprawozdającej, przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSSF. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne w portfelu bankowym klasyfikuje się jako instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń tylko wówczas, gdy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD istnieją szczególne reguły rachunkowości dotyczące instrumentów pochodnych w portfelu bankowym, a dane instrumenty pochodne ograniczają ryzyko innej pozycji w portfelu bankowym.

4.2. **Zobowiązania finansowe**

23. W odniesieniu do zobowiązań finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na MSSF:

a) „zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu”;

b) „zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy”;

c) „zobowiązania finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego”.

▼B

24. W odniesieniu do zobowiązań finansowych stosuje się następujące portfele księgowe oparte na krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości:

a) „zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu”;

b) „zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia”.

25. „Zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu” obejmują wszystkie zobowiązania finansowe zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD. Niezależnie od metody wyceny stosowanej zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wszystkie instrumenty pochodne o ujemnym saldzie dla instytucji sprawozdającej, których nie zaklasyfikowano jako rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z pkt 26 niniejszej części, zgłasza się jako zobowiązania finansowe z przeznaczeniem do obrotu. Tę klasyfikację stosuje się również do instrumentów pochodnych, których zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD nie ujmuje się w bilansie lub w przypadku których w bilansie ujmuje się jedynie zmiany ich wartości godziwej, lub które są wykorzystywane jako zabezpieczenia ekonomiczne zgodnie z definicją w części 2 pkt 137 niniejszego załącznika.

26. „Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń” obejmują instrumenty pochodne o ujemnym saldzie dla instytucji sprawozdającej, przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSSF. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty pochodne w portfelu bankowym klasyfikuje się jako przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń tylko wówczas, gdy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD istnieją szczególne reguły rachunkowości dotyczące instrumentów pochodnych w portfelu bankowym, a dane instrumenty pochodne ograniczają ryzyko innej pozycji w portfelu bankowym.

5. INSTRUMENTY FINANSOWE

27. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika „wartość bilansowa” oznacza kwotę podlegającą wykazaniu w bilansie. Wartość bilansowa instrumentów finansowych obejmuje odsetki naliczone. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową instrumentów pochodnych stanowi wartość bilansowa zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości, w tym, w stosownych przypadkach, rozliczenia międzyokresowe, wartości nadwyżki ze sprzedaży powyżej wartości nominalnej i rezerwy, albo wynosi ona zero, w przypadku gdy instrumentów pochodnych nie ujęto w bilansie.

28. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe instrumentów finansowych, w tym narosłe odsetki, nadwyżki ze sprzedaży i dyskonta lub koszty transakcyjne, jeżeli zostały ujęte zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, zgłasza się razem z danym instrumentem, a nie w pozycji „inna aktywa” bądź „inne zobowiązania”.

29. W stosownych przypadkach na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD zgłasza się „Redukcje wartości w odniesieniu do pozycji z przeznaczeniem do obrotu wycenianych według wartości godziwej”. Redukcje wartości pomniejszają wartość aktywów z przeznaczeniem do obrotu i powiększają wartość zobowiązań z przeznaczeniem do obrotu.

5.1. **Aktywa finansowe**

30. Aktywa finansowe dzieli się pomiędzy następujące kategorie instrumentów: „Gotówka w kasie”, „Instrumenty pochodne”, „Instrumenty kapitałowe”, „Dłużne papiery wartościowe” oraz „Kredyty i zaliczki”.

▼B

31. „Dłużne papiery wartościowe” są to posiadane przez instytucję instrumenty dłużne wyemitowane jako papiery wartościowe niebędące kredytami zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych.

32. „Kredyty i zaliczki” są to posiadane przez instytucje instrumenty dłużne niebędące papierami wartościowymi. Pozycja ta obejmuje „kredyty” zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych (w tym depozyty płatne na żądanie w instytucjach kredytowych i bankach centralnych niezależnie od ich klasyfikacji zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości), jak również zaliczki, których nie można sklasyfikować jako „kredyty” zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych. „Zaliczki niebędące kredytami” zostały opisane bardziej szczegółowo w części 2 pkt 85 lit. g) niniejszego załącznika.

33. W FINREP „instrumenty dłużne” obejmują „kredyty i zaliczki” oraz „dłużne papiery wartościowe”.

5.2. **Wartość bilansowa brutto**

34. Wartość bilansowa brutto instrumentów dłużnych ma następujące znaczenie:

a) zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, niezaliczonych do portfela instrumentów przeznaczonych do obrotu lub instrumentów z przeznaczeniem do obrotu, wartość bilansowa brutto zależy od tego, czy te instrumenty dłużne sklasyfikowano jako obsługiwane bądź nieobsługiwane. W przypadku obsługiwanych instrumentów dłużnych wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa. W przypadku nieobsługiwanych instrumentów dłużnych wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa po ponownym doliczeniu wszelkich skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego, jak określono w części 2 pkt 69 niniejszego załącznika. Do celów określenia wartości bilansowej brutto wycenę instrumentów dłużnych przeprowadza się na poziomie pojedynczych instrumentów finansowych;

b) zgodnie z MSSF w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według kosztu zamortyzowanego wartość bilansowa brutto oznacza wartość bilansową przed korektą o odpis na straty, a w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody wartość bilansowa brutto oznacza koszt zamortyzowany przed korektą o odpis na straty;

c) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w przypadku instrumentów dłużnych sklasyfikowanych jako „aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia” wartość bilansowa brutto aktywów dotkniętych utratą wartości, jest równa wartości bilansowej przed korektą o indywidualne odpisy z tytułu ryzyka kredytowego. Wartość bilansowa brutto aktywów, które nie utraciły wartości, odpowiada wartości bilansowej przed korektą o ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego i ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego, o ile wpływają one na wartość bilansową;

d) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansowa brutto instrumentów dłużnych sklasyfikowanych jako „Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały” zależy od tego, czy te aktywa finansowe podlegają wymogom z zakresu utraty wartości. Jeżeli wspomniane aktywa podlegają wymogom z zakresu utraty wartości, wartość bilansową brutto stanowi wartość bilansowa przed korektą o wszelką skumulowaną utratę wartości, stosując wymogi określone w lit. c) powyżej w odniesieniu do aktywów dotkniętych utratą wartości oraz

▼B

aktywów niedotkniętych utratą wartości, bądź o skumulowaną kwotę korekty wartości godziwej, którą uznano za odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości. Jeżeli te aktywa finansowe nie podlegają wymogom z zakresu utraty wartości, wartość bilansową brutto tych aktywów finansowych stanowi wartość godziwa w przypadku ekspozycji obsługiwanych, a w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych – wartość godziwa po ponownym doliczeniu wszelkich skumulowanych negatywnych korekt wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe;

e) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową brutto instrumentów dłużnych wycenionych według LOCOM w trybie bezwarunkowym lub warunkowym stanowi cena nabycia, jeżeli w okresie sprawozdawczym wyceniano je według ceny nabycia. Jeżeli te instrumenty dłużne wycenia się według wartości rynkowej, wartość bilansową brutto stanowi wartość rynkowa przed korektą o korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym;

f) zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w odniesieniu do instrumentów dłużnych zgłaszanych w pozycji „Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu" według metod wyceny innych niż LOCOM wartość bilansową brutto stanowi wartość bilansowa przed uwzględnieniem jakichkolwiek korekt wyceny, które kwalifikują się jako utrata wartości;

g) w przypadku aktywów finansowych z przeznaczeniem do obrotu zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD lub aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu zgodnie z MSSF wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa. Jeżeli z ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD wynika wymóg redukcji wartości w odniesieniu do instrumentów przeznaczonych do obrotu i wycenianych według wartości godziwej, wartość bilansową instrumentów finansowych stanowi wartość godziwa przed wspomnianymi redukcjami wartości.

5.3. **Zobowiązania finansowe**

35. Zobowiązania finansowe dzieli się pomiędzy następujące kategorie instrumentów: „Instrumenty pochodne", „Pozycje krótkie", „Depozyty", „Wyemitowane dłużne papiery wartościowe" oraz „Inne zobowiązania finansowe".

36. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika, „depozyty" definiuje się jako depozyty zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych.

37. „Wyemitowane dłużne papiery wartościowe" są to wyemitowane przez instytucję instrumenty dłużne niebędące depozytami zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych.

38. „Inne zobowiązania finansowe" obejmują wszystkie zobowiązania finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, pozycjami krótkimi, depozytami i wyemitowanymi dłużnymi papierami wartościowymi.

39. Zgodnie z MSSF „Inne zobowiązania finansowe" obejmują udzielone gwarancje finansowe, jeżeli są one wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a)) albo według wartości początkowej pomniejszonej o skumulowane odpisy amortyzacyjne (MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c) ppkt (ii)). Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki zgłasza się jako „Inne zobowiązania finansowe", w przypadku gdy zostały one wyznaczone jako zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. a)) lub w przypadku gdy stanowią one zobowiązania do udzielenia pożyczki poniżej rynkowej stopy procentowej (MSSF 9 pkt 2.3 lit. c) i MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. d)).

▼B

40. Jeżeli udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania wycenia się według wartości godziwej przez wynik finansowy, każdą zmianę wartości godziwej, w tym zmiany wynikające z ryzyka kredytowego, zgłasza się jako „inne zobowiązania finansowe", a nie jako rezerwy na „Udzielone zobowiązania i gwarancje".

41. „Inne zobowiązania finansowe" obejmują również dywidendy do wypłacenia, kwoty przypadające do zapłaty z tytułu pozycji przejściowych i tranzytowych oraz kwoty przypadające do zapłaty z tytułu przyszłych rozliczeń transakcji obejmujących papiery wartościowe lub transakcji walutowych, w przypadku gdy zobowiązania z tytułu transakcji ujęto przed terminem płatności.

6. PODZIAŁ WEDŁUG KONTRAHENTÓW

42. W przypadku gdy wymagany jest podział według kontrahentów, stosuje się następujące sektory kontrahentów:

a) banki centralne;

b) sektor instytucji rządowych i samorządowych: rządy centralne, krajowe lub regionalne i samorządy lokalne, w tym organy administracyjne i jednostki niekomercyjne, z wyjątkiem posiadanych przez te organy administracyjne spółek publicznych i prywatnych prowadzących działalność komercyjną (które należy zgłaszać w pozycji „instytucje kredytowe", „inne instytucje finansowe" lub „przedsiębiorstwa niefinansowe" w zależności od prowadzonej przez nie działalności); fundusze zabezpieczenia społecznego; oraz organizacje międzynarodowe, takie jak instytucje Unii Europejskiej, Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz Bank Rozrachunków Międzynarodowych;

c) instytucje kredytowe: instytucje objęte definicją określoną w art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR („przedsiębiorstwo, którego działalność polega na przyjmowaniu depozytów pieniężnych lub innych funduszy podlegających zwrotowi od klientów oraz na udzielaniu kredytów na swój własny rachunek") i wielostronne banki rozwoju;

d) inne instytucje finansowe: wszystkie instytucje finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo inne niż instytucje kredytowe, takie jak firmy inwestycyjne, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń, fundusze emerytalne, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz izby rozliczeniowe, jak również pozostali pośrednicy finansowi, pomocnicze instytucje finansowe i instytucje finansowe typu „captive" oraz instytucje udzielające pożyczek;

e) przedsiębiorstwa niefinansowe: przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów rynkowych i usług niefinansowych zgodnie z tabelą załącznika II część 3 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych;

f) gospodarstwa domowe: osoby fizyczne lub grupy osób fizycznych będące konsumentami lub będące producentami wyrobów i usług niefinansowych wyłącznie na użytek własny lub będące producentami wyrobów rynkowych oraz usług niefinansowych i finansowych, pod warunkiem że ich działalność nie jest tożsama z działalnością jednostek typu przedsiębiorstwo. Do tej kategorii zalicza się instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe i zajmujące się głównie wytwarzaniem towarów i usług nierynkowych przeznaczonych dla konkretnych grup gospodarstw domowych.

▼B

43. Przypisanie do sektora kontrahentów opiera się wyłącznie na charakterze bezpośredniego kontrahenta. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się w oparciu o cechy tego dłużnika, który miał dla instytucji większe lub decydujące znaczenie przy podejmowaniu decyzji o przyznaniu ekspozycji. Spośród innych klasyfikacji podział wspólnie utworzonych ekspozycji według sektora kontrahentów, kraju siedziby i kodów NACE opiera się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie.

44. W poniższych transakcjach bezpośrednim kontrahentem jest:

a) w przypadku kredytów i zaliczek – bezpośredni kredytobiorca. W przypadku należności z tytułu dostaw i usług bezpośrednim kredytobiorcą jest kontrahent zobowiązany do zapłaty należności, z wyjątkiem transakcji z prawem regresu, w przypadku których bezpośrednim kredytobiorcą jest cedent należności, jeżeli instytucja sprawozdająca nie nabywa zasadniczo całego ryzyka i pełni korzyści wynikających z własności przeniesionych należności;

b) w przypadku dłużnych papierów wartościowych (w tym instrumentów stanowiących pozycje sekurytyzacyjne) i instrumentów kapitałowych – emitent tych papierów wartościowych;

c) w przypadku depozytów – deponent;

d) w przypadku pozycji krótkich – kontrahent będący stroną transakcji zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych lub umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu;

e) w przypadku instrumentów pochodnych – bezpośredni kontrahent będący stroną instrumentu pochodnego. W przypadku rozliczanych centralnie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym bezpośrednim kontrahentem jest izba rozliczeniowa pełniąca rolę kontrahenta centralnego. Podział instrumentów pochodnych ryzyka kredytowego według kontrahentów odnosi się do sektora, do którego należy kontrahent będący stroną kontraktu (nabywca lub sprzedawca ochrony);

f) w przypadku udzielonych gwarancji finansowych kontrahentem jest bezpośredni kontrahent będący stroną bazowego gwarantowanego instrumentu dłużnego;

g) w przypadku udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki lub innych zobowiązań – kontrahent, którego ryzyko przejmuje instytucja sprawozdająca;

h) w przypadku otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań – gwarant lub kontrahent, który udzielił zobowiązania instytucji sprawozdającej.

CZĘŚĆ 2

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. BILANS

1.1. **Aktywa (1.1)**

1. „Gotówka w kasie” obejmuje portfele krajowych i zagranicznych banknotów i monet w obiegu, które są powszechnie wykorzystywane do dokonywania płatności.

2. „Środki w bankach centralnych” obejmują „kredyty i zaliczki” stanowiące salda w bankach centralnych płatne na żądanie.

▼B

3. „Inne depozyty płatne na żądanie” obejmują „kredyty i zaliczki” stanowiące salda w instytucjach kredytowych płatne na żądanie.

4. „Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych” obejmują inwestycje w jednostkach stowarzyszonych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach zależnych, które nie zostały w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowane w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji, z wyjątkiem przypadków, gdy zaklasyfikowano je jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5, niezależnie od sposobu ich wyceny, w tym w przypadku gdy standardy rachunkowości dopuszczają zaliczenie ich do różnych portfeli księgowych wykorzystywanych na potrzeby instrumentów finansowych. Wartość bilansowa inwestycji uwzględnianych zgodnie z metodą praw własności obejmuje powiązaną wartość firmy.

5. Aktywa niebędące aktywami finansowymi, które z uwagi na swój charakter nie mogły zostać ujęte w określonych pozycjach bilansu, zgłasza się w pozycji „Inne aktywa”. Inne aktywa obejmują m.in. złoto, srebro i inne towary, nawet jeżeli są one utrzymywane z przeznaczeniem do obrotu.

6. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wartość bilansową odkupionych akcji własnych ujmuje się w pozycji „inne aktywa”, jeżeli odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości dopuszczają ich prezentację jako składnik aktywów.

7. „Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży” mają takie samo znaczenie jak w ramach MSSF 5.

1.2. **Zobowiązania (1.2)**

8. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD rezerwy na straty warunkowe wynikające z niewydajnej części powiązania zabezpieczającego na poziomie portfela zgłasza się albo w wierszu „Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń”, jeżeli strata wynika z wyceny zabezpieczającego instrumentu pochodnego, albo w wierszu „Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej”, jeżeli strata wynika z wyceny zabezpieczanej pozycji. W przypadku braku możliwości dokonania rozróżnienia między stratami wynikającymi z wyceny zabezpieczającego instrumentu pochodnego a stratą wynikającą z wyceny zabezpieczanej pozycji wszystkie rezerwy na straty warunkowe wynikające z niewydajnej części powiązania zabezpieczającego na poziomie portfela zgłasza się w wierszu „Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń”.

9. Rezerwy na „Emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia” obejmują kwotę zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń netto.

10. Zgodnie z MSSF rezerwy na „Inne długoterminowe świadczenia pracownicze” obejmują kwotę deficytów w programach długoterminowych świadczeń pracowniczych wymienionych w MSR 19 pkt 153. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów z tytułu krótkoterminowych świadczeń pracowniczych (MSR 19 pkt 11 lit. a)), programów o zdefiniowanej składce (MSR 19 pkt 51 lit. a)) oraz świadczeń z tytułu rozwiązania stosunku pracy (MSR 19 pkt 169 lit. a)) ujmuje się w pozycji „Inne zobowiązania”.

▼B

11. Zgodnie z MSSF rezerwy na „Udzielone zobowiązania i gwarancje” obejmują rezerwy związane z wszystkimi zobowiązaniami i gwarancjami, niezależnie od tego, czy ich utratę wartości ustala się zgodnie z MSSF 9 lub czy tworzenie rezerw z ich tytułu przebiega zgodnie z MSR 37 bądź też czy traktuje się je jako umowy ubezpieczeniowe zgodnie z MSSF 4. Zobowiązań wynikających z zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy nie zgłasza się jako rezerw, nawet jeśli zawiązano je ze względu na ryzyko kredytowe, lecz jako „inne zobowiązania finansowe” zgodnie z częścią 1 pkt 40 niniejszego załącznika. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD rezerwy na „Udzielone zobowiązania i gwarancje” obejmują rezerwy związane ze wszystkimi zobowiązaniami i gwarancjami.

12. „Kapitał podstawowy płatny na żądanie” obejmuje instrumenty kapitałowe wyemitowane przez instytucję, które nie spełniają kryteriów pozwalających zaliczyć je do kategorii kapitału własnego. Instytucje uwzględniają w tej pozycji udziały w spółdzielniach, które nie spełniają kryteriów pozwalających sklasyfikować je jako kapitał własny.

13. Zobowiązania niebędące zobowiązaniami finansowymi, które z uwagi na swój charakter nie mogły zostać ujęte w określonych pozycjach bilansu, zgłasza się w pozycji „Inne zobowiązania”.

14. „Zobowiązania uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży” mają takie samo znaczenie jak w ramach MSSF 5.

15. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD „Fundusze ogólnego ryzyka bankowego” są to kwoty, które zostały przypisane zgodnie z art. 38 BAD. Po ujęciu kwoty te pojawiają się oddzielnie jako zobowiązania w pozycji „rezerwy” albo jako kapitał własny w pozycji „pozostałe kapitały rezerwowe” zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.

1.3. **Kapitał własny (1.3)**

16. Zgodnie z MSSF instrumenty kapitałowe będące instrumentami finansowymi obejmują kontrakty wchodzące w zakres MSR 32.

17. Zgodnie odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD „Niewniesiony kapitał zadeklarowany” obejmuje wartość bilansową wyemitowanego przez instytucję kapitału, do którego wniesienia subskrybenci zostali wezwani, ale który nie został wniesiony według stanu na sprawozdawczy dzień odniesienia. Jeżeli podwyższenie kapitału, którego jeszcze nie opłacono, ujęto jako podwyższenie kapitału podstawowego, niewniesiony kapitał zadeklarowany zgłasza się w pozycji „Niewniesiony kapitał zadeklarowany” we wzorze 1.3, jak również w pozycji „inne aktywa” we wzorze 1.1. Jeżeli zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD podwyższenie kapitału można ująć dopiero po otrzymaniu płatności od akcjonariuszy lub udziałowców, niewniesionego kapitału nie zgłasza się we wzorze 1.3.

18. „Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych” obejmuje wyemitowany przez instytucję element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych (tj. instrumentów finansowych zawierających zarówno element zobowiązaniowy, jak i element kapitałowy), sklasyfikowany zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (uwzględniając złożone instrumenty finansowe z wieloma wbudowanymi instrumentami pochodnymi, których wartości są ze sobą wzajemnie powiązane).

▼B

19. „Inne wyemitowane instrumenty kapitałowe” obejmują instrumenty kapitałowe będące instrumentami finansowymi, inne niż „Kapitał” i „Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych”.

20. „Pozostałe udziały kapitałowe” obejmują wszystkie instrumenty kapitałowe niebędące instrumentami finansowymi, w tym m.in. transakcje płatności w formie akcji rozliczane w instrumentach kapitałowych (MSSF 2 pkt 10).

21. „Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody” obejmują skumulowane zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej z tytułu inwestycji w instrumenty kapitałowe, w odniesieniu do których jednostka sprawozdawcza dokonała nieodwracalnego wyboru, by prezentować zmiany wartości godziwej w innych całkowitych dochodach.

22. „Nieefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody” obejmuje skumulowaną nieefektywność zabezpieczeń zaistniałą w przypadku zabezpieczeń wartości godziwej, w których pozycja zabezpieczana jest instrumentem kapitałowym wycenianym według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Nieefektywność zabezpieczeń zgłaszana w tym wierszu stanowi różnicę między skumulowaną zmianą wartości godziwej instrumentu kapitałowego zgłaszaną w pozycji „Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (pozycja zabezpieczana)” a skumulowanymi zmianami wartości godziwej zabezpieczającego instrumentu pochodnego zgłaszanymi w pozycji „Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrument zabezpieczający)” (MSSF 9 pkt 6.5.3 i MSSF 9 pkt 6.5.8).

23. „Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wynikające ze zmian w ryzyku kredytowym” obejmują skumulowane zyski i straty ujęte w innych całkowitych dochodach i dotyczące własnego ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, niezależnie od tego, czy wyznaczenie to ma miejsce przy początkowym ujęciu czy też w późniejszym terminie.

24. „Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą (efektywna część)” obejmuje rezerwy z tytułu przeliczenia waluty obcej dla efektywnej części zarówno bieżących zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą, jak i zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą, które nie mają już zastosowania, o ile jednostki działające za granicą pozostają ujęte w bilansie.

25. „Zabezpieczające instrumenty pochodne. Rezerwa z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych (efektywna część)” obejmuje rezerwę z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych dla efektywnej części zmiany wartości godziwej zabezpieczających instrumentów pochodnych w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, zarówno w odniesieniu do bieżących zabezpieczeń przepływów pieniężnych, jak i zabezpieczeń przepływów pieniężnych, które nie mają już zastosowania.

▼B

26. „Zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody” obejmują skumulowane zyski lub straty z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, po odliczeniu odpisu na straty wycenianego na dzień sprawozdawczy zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.

27. „Instrumenty zabezpieczające (elementy niewydzielone)” obejmują skumulowane zmiany wartości godziwej wszystkich poniższych elementów:

a) wartości czasowej opcji, w przypadku gdy zmiany wartości czasowej i wartości wewnętrznej danej opcji następują odrębnie, a jako instrument zabezpieczający wyznaczono wyłącznie zmianę wartości wewnętrznej (MSSF 9 pkt 6.5.15);

b) elementu terminowego (forward) kontraktu terminowego typu forward, w przypadku gdy element terminowy i element bieżący (spot) tego kontraktu terminowego typu forward są rozdzielone, a jako instrument zabezpieczający wyznaczono wyłącznie zmianę elementu bieżącego kontraktu terminowego typu forward;

c) walutowego spreadu bazowego z tytułu instrumentu finansowego, w przypadku gdy spread ten pominięto przy wyznaczaniu tego instrumentu finansowego jako instrumentu zabezpieczającego (MSSF 9 pkt 6.5.15, MSSF 9 pkt 6.5.16).

28. Zgodnie z MSSF „Kapitał z aktualizacji wyceny” obejmuje kwotę rezerw wynikających z zastosowania MSR po raz pierwszy, które nie zostały rozwiązane na potrzeby innego rodzaju rezerw.

29. „Pozostałe kapitały rezerwowe” dzieli się na „Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności” oraz na „Inne”. „Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych uwzględnionych zgodnie z metodą praw własności” obejmują łączną kwotę przychodów i kosztów wygenerowanych przez wspomniane inwestycje przez wynik finansowy w ostatnich latach, w przypadku gdy uwzględniono je zgodnie z metodą praw własności. Pozycja „Inne” obejmuje rezerwy inne niż te ujawnione oddzielnie w pozostałych pozycjach i może obejmować ustawowy kapitał rezerwowy oraz statutowy kapitał rezerwowy.

30. „Akcje własne” obejmują wszystkie instrumenty finansowe wykazujące cechy własnych instrumentów kapitałowych, które zostały wykupione przez instytucję, gdy nie zostały sprzedane lub zamortyzowane, z wyjątkiem przypadków, gdy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD zgłasza się je w pozycji „pozostałe aktywa”.

2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (2)

31. Przychody i koszty odsetkowe z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy lub z tytułu zabezpieczających instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do kategorii „rachunkowość zabezpieczeń” zgłasza się albo oddzielnie od innych zysków i strat ujętych w pozycjach „przychody odsetkowe” i „koszty odsetkowe” („cena czysta”), albo jako część zysków i strat z tytułu tych kategorii instrumentów („cena brudna”). Podejście oparte na cenie czystej lub brudnej stosuje się konsekwentnie w odniesieniu do wszystkich instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zabezpieczających instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do kategorii „rachunkowość zabezpieczeń”.

▼B

32. Instytucje zgłaszają następujące pozycje, które obejmują przychody i koszty związane z jednostkami powiązanymi, które nie są w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowane w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji, w podziale na portfele księgowe:

a) „przychody odsetkowe”;

b) „koszty odsetkowe”;

c) „przychody z tytułu dywidend”;

d) „zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto”;

e) „zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto”;

f) „utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy”.

33. „Przychody odsetkowe. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” oraz „Koszty odsetkowe. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu” obejmują – w przypadku zastosowania ceny czystej – kwoty związane z instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii „przeznaczone do obrotu”, które są instrumentami zabezpieczającymi z ekonomicznego, lecz nie z księgowego punktu widzenia, mające na celu prezentację prawidłowych przychodów i kosztów odsetkowych z tytułu zabezpieczanych instrumentów finansowych.

34. W przypadku zastosowania ceny czystej „Przychody odsetkowe. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” oraz „Koszty odsetkowe. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu” obejmują również opłaty przypisane do poszczególnych okresów i płatności wyrównawcze w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej i wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym całego instrumentu finansowego lub jego części, który przy tej okazji wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej (MSSF 9 pkt 6.7).

35. „Przychody odsetkowe. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej” oraz „Wydatki odsetkowe. Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej” obejmują – w przypadku zastosowania ceny czystej – kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii „rachunkowość zabezpieczeń”, które pokrywają ryzyko stopy procentowej, w tym zabezpieczeniami grupy pozycji obejmującej kompensujące się pozycje ryzyka (zabezpieczenia pozycji netto), w przypadku których zabezpieczone ryzyko wywiera wpływ na różne pozycje w rachunku zysków i strat. W przypadku zastosowania ceny czystej kwoty te zgłasza się jako przychody i koszty odsetkowe w ujęciu brutto w celu przedstawienia prawidłowych przychodów i kosztów odsetkowych z tytułu pozycji zabezpieczonych, z którymi są one powiązane. W przypadku zastosowania ceny czystej, jeżeli zabezpieczona pozycja generuje przychody (koszty) odsetkowe, kwoty te zgłasza się jako przychody (koszty) odsetkowe, nawet jeśli wspomniana kwota ma wartość ujemną (dodatnią).

36. „Przychody odsetkowe – inne aktywa” obejmują kwoty przychodów odsetkowych nieuwzględnione w innych pozycjach, takie jak przychody odsetkowe związane z kasą, środkami w bankach centralnych i innymi depozytami płatnymi na żądanie oraz z aktywami trwałymi i grupami do zbycia sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży, a także z wynikiem odsetkowym netto z aktywów netto z tytułu zdefiniowanych świadczeń.

▼B

37. Zgodnie z MSSF i jeżeli odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości nie stanowią inaczej, odsetki z tytułu zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej zgłasza się w pozycji „Przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań". Zobowiązania te i odsetki od nich generują dodatnią stopę zwrotu dla instytucji.

38. „Koszty odsetkowe – inne zobowiązania" obejmują kwoty kosztów odsetkowych związane z zobowiązaniami nieuwzględnione w innych pozycjach, takie jak koszty odsetkowe związane ze zobowiązaniami uwzględnionymi w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, koszty z tytułu zwiększenia wartości bilansowej rezerwy wskutek upływu czasu lub koszty odsetkowe netto z tytułu zobowiązań netto z tytułu zdefiniowanych świadczeń.

39. Zgodnie z MSSF i jeżeli odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości nie stanowią inaczej, odsetki z tytułu aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej zgłasza się w pozycji „Koszty odsetkowe z tytułu aktywów". Aktywa te i odsetki od nich generują ujemną stopę zwrotu dla instytucji.

40. Przychody z tytułu dywidend od instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgłasza się albo jako „przychody z tytułu dywidend" oddzielnie od innych zysków i strat z tytułu tych kategorii instrumentów (jeżeli zastosowano cenę czystą), albo jako część zysków lub strat z tytułu tych kategorii instrumentów (jeżeli zastosowano cenę brudną).

41. Przychody z tytułu dywidend od instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody obejmują dywidendy związane z instrumentami, które zaprzestano ujmować w trakcie danego sprawozdawczego okresu odniesienia, oraz dywidendy związane z instrumentami utrzymywanymi na koniec sprawozdawczego okresu odniesienia.

42. Przychody z tytułu dywidend z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych obejmują dywidendy z tych inwestycji, jeżeli ujmuje się je przy użyciu metody innej niż metoda praw własności.

43. „Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto" obejmują zyski i straty przy ponownej wycenie i zaprzestaniu ujmowania instrumentów finansowych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu. W pozycji tej uwzględnia się również zyski i straty z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym części lub całości instrumentu finansowego, który wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także przychody z tytułu dywidend oraz przychody i koszty odsetkowe z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, w przypadku gdy zastosowano cenę brudną.

44. „Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy" obejmują również kwotę ujętą w rachunku zysków i strat w odniesieniu do własnego ryzyka kredytowego związanego z zobowiązaniami wyznaczonymi jako wyceniane według wartości godziwej, w przypadku gdy ujęcie zmian własnego ryzyka kredytowego w innych całkowitych dochodach prowadzi do powstania lub zwiększenia niedopasowania

▼B

księgowego (MSSF 9 pkt 5.7.8). Pozycja ta obejmuje również zyski i straty na instrumentach zabezpieczanych, które wyznaczono jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w przypadku gdy wyznaczenia dokonano w celu zrządzania ryzykiem kredytowym, jak również przychody i koszty odsetkowe z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w przypadku gdy zastosowano cenę brudną.

45. „Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy" nie obejmują zysków z instrumentów kapitałowych, które jednostka sprawozdawcza postanowiła wyceniać według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (MSSF 9 pkt 5.7.1 lit. b)).

46. W przypadku gdy zmiana modelu działalności gospodarczej prowadzi do przekwalifikowania składnika aktywów finansowych do innego portfela księgowego, zysku lub straty z tego przeklasyfikowania zgłasza się w odpowiednich wierszach portfela księgowego, do którego przeklasyfikowano dany składnik aktywów finansowych, zgodnie z następującymi zasadami:

a) jeżeli składnik aktywów finansowych przeklasyfikowano z kategorii składników wycenianych według kosztu zamortyzowanego do portfela księgowego wycenianego według wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 9 pkt 5.6.2), zyski lub straty z przeklasyfikowania zgłasza się, stosownie do przypadku, w pozycji „Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto" lub w pozycji „Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto";

b) jeżeli składnik aktywów finansowych przeklasyfikowano z kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 9 pkt 5.6.7), skumulowane zyski lub straty uprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach przeklasyfikowane do wyniku finansowego zgłasza się, stosownie do przypadku, w pozycji „Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto" lub w pozycji „Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto".

47. „Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto" obejmują zyski i straty z tytułu instrumentów zabezpieczających i pozycji zabezpieczanych, w tym zyski lub straty z tytułu pozycji zabezpieczanych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody innych niż instrumenty kapitałowe, w zabezpieczeniu wartości godziwej zgodnie z MSSF 9 pkt 6.5.8. Pozycja ta obejmuje również nieefektywną część zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych. Przeklasyfikowanie rezerwy z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych lub rezerwy z tytułu zabezpieczeń inwestycji netto w jednostce działającej za granicą ujmuje się w tych samych wierszach „Rachunku zysków i strat" co pozycje, na które wpływ mają przepływy pieniężne związane z pozycjami zabezpieczonymi. „Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto" obejmują również zyski i straty z tytułu zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą. W pozycji tej uwzględnia się również zyski z tytułu zabezpieczeń pozycji netto.

▼B

48. „Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych” obejmują zyski i straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, z wyjątkiem przypadków, gdy składniki te zaklasyfikowano jako przeznaczone do sprzedaży lub jako inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych.

48i. „Wkłady pieniężne na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarantowania depozytów” obejmują kwoty wkładów na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarantowania depozytów, jeżeli są one wpłacane w formie gotówkowej. Gdy wkład wnoszony jest w formie zobowiązania do zapłaty, takie zobowiązanie do zapłaty uwzględnia się w pozycji „Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw”, jeżeli zobowiązanie do zapłaty powoduje powstanie zobowiązania zgodnie z obowiązującym standardem rachunkowości.

49. „Zyski lub (-) straty z tytułu modyfikacji, netto” obejmują kwoty wynikające z dostosowania wartości bilansowej brutto aktywów finansowych w celu odzwierciedlenia renegocjowanych lub zmienionych przepływów pieniężnych wynikających z umowy (MSSF 9 pkt 5.4.3 i załącznik A). Zyski lub straty z tytułu modyfikacji nie obejmują wpływu zmian na wysokość oczekiwanych strat kredytowych, które zgłasza się w pozycji „Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy”.

50. „Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw”. Udzielone zobowiązania i gwarancje” obejmują obciążenia netto w „Rachunku zysku i strat” z tytułu rezerw na wszystkie zobowiązania i gwarancje wchodzące w zakres MSSF 9, MSR 37 lub MSSF 4 zgodnie z pkt 11 niniejszej części bądź przewidziane na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD. Zgodnie z MSSF każdą zmianę wartości godziwej zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych według wartości godziwej zgłasza się w pozycji „Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto”. Rezerwy obejmują zatem kwotę utraty wartości zobowiązań i gwarancji, w przypadku których utratę wartości ustala się zgodnie z MSSF 9 lub w przypadku których tworzenie rezerw z ich tytułu przebiega zgodnie z MSR 37 bądź też które traktuje się jako umowy ubezpieczeniowe zgodnie z MSSF 4.

51. Zgodnie z MSSF w pozycji „Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy” uwzględnia się wszystkie zyski lub straty z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych wynikające z zastosowania przepisów dotyczących utraty wartości przewidzianych w MSR 9 pkt 5.5, niezależnie od tego, czy oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5 szacuje się w perspektywie 12 miesięcy czy też w całym okresie życia, w tym także zyski lub straty z tytułu utraty wartości należności z tytułu dostaw i usług, aktywów z tytułu umów oraz należności leasingowych (MSSF 9 pkt 5.5.15).

52. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w pozycji „Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy” uwzględnia się wszystkie odpisy aktualizujące i odwrócenia odpisów aktualizujących wartość instrumentów finansowych wycenianych metodą ceny nabycia ze względu na zmianę wiarygodności kredytowej dłużnika lub emitenta, jak również – w zależności od specyfikacji krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości – odpisy aktualizujące ze względu na utratę wartości instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności oraz zgodnie z innymi metodami wyceny, w tym LOCOM.

▼B

53. „Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy” obejmuje również kwoty spisane – zgodnie z definicją w pkt 72, 74 i 165 lit. b) niniejszej części w niniejszym załączniku – które przekraczają wysokość odpisu na straty na dzień spisania i są zatem ujmowane jako strata bezpośrednio w rachunku zysków i strat, jak również odzyskania uprzednio spisanych kwot ujętych bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

54. Udział w zysku lub stracie jednostek zależnych, jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć ujętych zgodnie z metodą praw własności w regulacyjnym zakresie konsolidacji zgłasza się w pozycji „Udział w zysku lub (-) stracie z inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych ujętych zgodnie z metodą praw własności”. Zgodnie z MSR 28 pkt 10 wartość bilansową inwestycji pomniejsza się o kwotę dywidend wypłaconych przez te jednostki. Utratę wartość tych inwestycji zgłasza się w pozycji „(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)”. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania tych inwestycji zgłasza się zgodnie z pkt 55 i 56 niniejszej części.

55. „Zysk lub strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana” obejmuje zysk lub stratę z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana.

56. Zgodnie z MSSF zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych zgłasza się w pozycji „Zysk lub (-) strata przed opodatkowaniem z tytułu działalności zaniechanej”, jeżeli zgodnie z MSSF 5 uznaje się je za działalność zaniechaną. Jeżeli zaprzestaje się ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, które to inwestycje nie były wcześniej sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży i nie były uznawane za działalność zaniechaną zgodnie z MSSF 5, wszelkie zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania tych inwestycji zgłasza się w pozycji „Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto” niezależnie od stosowanej metody konsolidacji. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wszystkie zyski i straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych zgłasza się w pozycji „Zyski lub (-) straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, netto”.

3. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW (3)

57. „Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w stosunku do instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody” obejmują zmianę skumulowanej nieefektywności zabezpieczeń w zabezpieczeniach wartości godziwej, w których pozycja zabezpieczana jest instrumentem kapitałowym wycenianym według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zmiana skumulowanej nieefektywności zabezpieczeń zgłaszana w tym wierszu stanowi różnicę między zmianami zmiany wartości godziwej instrumentu kapitałowego zgłaszanej w pozycji „Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (pozycja zabezpieczana)” a zmianami zmiany wartości godziwej zabezpieczającego instrumentu pochodnego zgłaszanej w pozycji „Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrument zabezpieczający)”.

▼B

58. „Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą (efektywna część)” obejmuje zmianę skumulowanych rezerw z tytułu przeliczenia waluty obcej dla efektywnej części zarówno bieżących, jak i zakończonych zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą.

59. W odniesieniu do zabezpieczeń inwestycji netto w jednostkach działających za granicą i zabezpieczeń przepływów pieniężnych odnośne kwoty zgłaszane w pozycji „Przeniesione do zysku lub straty” obejmują kwoty przeniesione w związku z tym, że wystąpiły zabezpieczone przepływy, które wedle oczekiwań nie powinny już więcej wystąpić.

60. „Instrumenty zabezpieczające (elementy niewydzielone)” obejmują zmiany skumulowanych zmian wartości godziwej wszystkich poniższych elementów, których nie wskazano jako elementu zabezpieczającego:

a) wartość czasowa opcji;

b) elementy terminowe (forward) kontraktów terminowych typu forward;

c) walutowy spread bazowy instrumentów finansowych.

61. W przypadku opcji kwoty przeklasyfikowane do zysku lub straty i zgłoszone w pozycji „Przeniesione do zysku lub straty” obejmują przeklasyfikowania z powodu opcji, które zabezpieczają pozycję zabezpieczaną związaną z transakcją, oraz opcji, które zabezpieczają pozycję zabezpieczaną związaną z okresem.

62. „Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody” obejmują zyski lub straty z tytułu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody inne niż zyski lub straty z tytułu utraty wartości oraz zyski i straty z tytułu różnic kursowych, które zgłasza się odpowiednio w pozycji „(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy)” oraz „Różnice kursowe (zysk lub (-) strata), netto” we wzorze 2. W pozycji „Przeniesione do zysku lub straty” uwzględnia się w szczególności przeniesienie do zysku lub straty ze względu na zaprzestanie ujmowania lub przeklasyfikowanie do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.

63. W przypadku przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych według kosztu zamortyzowanego do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (MSSF 9 pkt 5.6.4) zyski i straty wynikające z przeklasyfikowania zgłasza się w pozycji „Instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody”.

64. W przypadku przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 9 pkt 5.6.7) lub do kategorii składników wycenianych według kosztu zamortyzowanego (MSSF 9 pkt 5.6.5) skumulowane zyski i straty z przeklasyfikowania uprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zgłasza się odpowiednio w pozycji „Przeniesione do zysku lub straty” oraz w pozycji „Inne przeklasyfikowania”, korygując w tym drugim przypadku wartość bilansową składnika aktywów finansowych.

▼B

65. W odniesieniu do wszystkich innych składników innych całkowitych dochodów w pozycji „Inne przeklasyfikowania” uwzględnia się przeniesienia inne niż przeklasyfikowania z innych całkowitych dochodów do zysku lub straty bądź też do początkowej wartości bilansowej pozycji zabezpieczanych w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

66. Zgodnie z MSSF „Podatek dochodowy związany z pozycjami, które nie zostaną przeklasyfikowane” oraz „Podatek dochodowy związany z pozycjami, które można przeklasyfikować do zysku lub (-) straty” (MSR 1 pkt 91 lit. b), WS6) zgłasza się jako odrębne pozycje.

4. PODZIAŁ AKTYWÓW FINANSOWYCH WEDŁUG INSTRUMENTÓW I WEDŁUG SEKTORÓW KONTRAHENTÓW (4)

67. Aktywa finansowe dzieli się według portfeli księgowych i instrumentów oraz – w stosownych przypadkach – według kontrahentów. W przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody i według kosztu zamortyzowanego wartość bilansową brutto aktywów i skumulowaną utratę wartości zgłasza się w podziale na fazy utraty wartości, z wyjątkiem gdy są to zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe w momencie początkowego ujęcia, jak określono w MSSF 9 załącznik A. W odniesieniu do tych aktywów wartość bilansową brutto i skumulowaną utratę wartości zgłasza się osobno, poza podziałem na fazy utraty wartości, we wzorach 4.3.1 i 4.4.1.

68. Instrumenty pochodne zgłaszane jako aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD obejmują instrumenty wyceniane według wartości godziwej, jak również instrumenty wyceniane według metod cen nabycia lub LOCOM.

69. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika „skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego” oznaczają – w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych – skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego, w przypadku gdy skumulowana zmiana netto ma wartość ujemną. Skumulowaną zmianę netto wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego oblicza się poprzez zsumowanie wszystkich ujemnych i dodatnich zmian wartości godziwej wynikających z ryzyka kredytowego, które miały miejsce od momentu ujęcia instrumentu dłużnego. Kwotę tę zgłasza się wyłącznie wówczas, gdy wynikiem zsumowania dodatnich i ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego jest wartość ujemna. Wycenę instrumentów dłużnych przeprowadza się na poziomie pojedynczych instrumentów finansowych. Dla każdego instrumentu dłużnego „Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego” zgłasza się, dopóki nie zaprzestano ujmowania danego instrumentu.

70. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika „skumulowana utrata wartości” oznacza:

a) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według metody ceny nabycia, które nie są zakupionymi lub utworzonymi aktywami finansowymi dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe – skumulowaną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości – po odliczeniu wykorzystania i odwróceń, które ujęto – w stosownych przypadkach – w odniesieniu do każdej fazy utraty wartości. Skumulowana utrata wartości zmniejsza wartość bilansową instrumentu dłużnego poprzez zastosowanie konta odpisów z tytułu utraty wartości zgodnie z MSSF i krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD lub poprzez bezpośrednie redukcje, które nie stanowią zdarzenia prowadzącego do zaprzestania ujmowania zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD;

▼B

b) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z MSSF, które nie są zakupionymi lub utworzonymi aktywami finansowymi dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe – sumę oczekiwanych strat kredytowych i ich zmian uznanych jako zmniejszenie wartości godziwej danego instrumentu od momentu jego początkowego ujęcia;

c) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej ustalanej metodą praw własności zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, podlegających utracie wartości – skumulowaną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości, po odliczeniu wykorzystania i odwróceń, które ujęto. Zmniejszenia wartości bilansowej dokonuje się albo poprzez wykorzystanie konta odpisów z tytułu utraty wartości, albo poprzez bezpośrednie redukcje, które nie stanowią zdarzenia prowadzącego do zaprzestania ujmowania;

d) w odniesieniu do zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe w obliczeniach efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe uwzględnia się wstępne szacunki oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia, a skumulowana utrata wartości oznacza sumę późniejszych zmian oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia od momentu początkowego ujęcia, które ujmuje się jako zmianę wartości bilansowej lub wartości godziwej danego instrumentu. Skumulowana utrata wartości w przypadku zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe może przyjmować wartości dodatnie w przypadku, gdy zyski z tytułu utraty wartości przewyższają ujęte wcześniej straty z tytułu utraty wartości (MSSF 9 pkt 5.5.14).

71. Zgodnie z MSSF skumulowana utrata wartości obejmuje odpisy na oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych w ramach każdej z faz utraty wartości określonych w MSSF 9 oraz odpisy z tytułu zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD obejmuje ona indywidualne i ogólne odpisy z tytułu ryzyka kredytowego, jak również ogólne odpisy z tytułu ryzyka bankowego, jeżeli pomniejszają wartość bilansową instrumentów dłużnych. Skumulowana utrata obejmuje również spowodowane ryzykiem kredytowym korekty wartości aktywów finansowych na podstawie LOCOM.

72. „Skumulowane należności częściowo spisane” i „Skumulowane należności całkowicie spisane” obejmują, odpowiednio, skumulowaną częściową i całkowitą kwotę (na sprawozdawczy dzień odniesienia) kwoty głównej i naliczonych zaległych odsetek i opłat z tytułu każdego instrumentu dłużnego, którego do tej pory zaprzestano ujmować z wykorzystaniem którejkolwiek z metod opisanych w pkt 74, ponieważ instytucja nie może zasadnie oczekiwać odzyskania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Kwoty te zgłasza się do momentu całkowitego wygaśnięcia wszystkich praw instytucji sprawozdającej (wskutek upływu terminu przedawnienia, umorzenia lub z innych przyczyn) lub do momentu ich odzyskania. W związku z tym w przypadku nieodzyskania spisanych kwot podlegają one zgłoszeniu, gdy pozostają przedmiotem czynności egzekucyjnych.

73. Jeżeli instrument dłużny zostanie ostatecznie całkowicie spisany w rezultacie kolejnych skutecznych częściowych spisań, skumulowaną spisaną kwotę przeklasyfikuje się z kolumny „Skumulowane należności częściowo spisane” do kolumny „Skumulowane należności całkowicie spisane”.

▼B

74. Spisania stanowią zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania i dotyczą całego składnika aktywów finansowych lub jego części, w tym również wówczas, gdy modyfikacja składnika aktywów sprawia, że instytucja rezygnuje z przysługującego jej prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych z części lub całości tego składnika, jak dokładniej wyjaśniono w pkt 72. Spisania obejmują kwoty będące wynikiem zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych ujmowanego bezpośrednio w rachunku zysków i strat, jak i obniżenia kwot na kontach odpisów z tytułu utraty wartości z uwagi na straty kredytowe wpisane w ciężar wartości bilansowej aktywów finansowych.

75. Kolumna „w tym: instrumenty charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym" obejmuje instrumenty, które uznano za charakteryzujące się niskim ryzykiem kredytowym na dzień sprawozdawczy i w stosunku do których instytucja zakłada, że ryzyko kredytowe nie uległo znacznemu zwiększeniu od początkowego ujęcia zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.10.

76. Należności z tytułu dostaw i usług w rozumieniu MSR 1 pkt 54 lit. h), aktywa z tytułu umów oraz należności leasingowe, wobec których zastosowano uproszczone podejście, o którym mowa w MSSF 9 pkt 5.5.15, do oszacowania odpisów na straty, zgłasza się w pozycji „kredyty i zaliczki" we wzorze 4.4.1. Odnośny odpis na straty z tytułu tych aktywów, które nie są zakupionymi lub utworzonymi aktywami finansowymi dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, zgłasza się albo w pozycji „Skumulowana utrata wartości aktywów, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)", albo w pozycji „Skumulowana utrata wartości aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)", w zależności od tego, czy należności z tytułu dostaw i usług, aktywa z tytułu umów lub należności leasingowe w ramach uproszczonego podejścia uznaje się za aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

78. We wzorze 4.5 instytucje zgłaszają wartość bilansową „Kredytów i zaliczek" i „Dłużnych papierów wartościowych", które są objęte definicją „długu podporządkowanego" przedstawioną w pkt 100 niniejszej części.

79. We wzorze 4.8 informacje podlegające zgłoszeniu zależą od tego, czy aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały mogą podlegać wymogom w zakresie utraty wartości w zastosowaniu krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD. Jeżeli te aktywa finansowe podlegają utracie wartości, instytucje zgłaszają w tym wzorze informacje dotyczące wartości bilansowej, wartości bilansowej brutto aktywów niedotkniętych utratą wartości, i aktywów dotkniętych utratą wartości, skumulowanej utraty wartości i skumulowanych spisań. Jeżeli wspomniane aktywa finansowe nie podlegają utracie wartości, instytucje zgłaszają skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych.

80. We wzorze 4.9 aktywa finansowe wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym oraz dotyczące ich korekty wartości ujmuje się odrębnie od innych aktywów finansowych wycenianych metodą ceny nabycia i związanych z nimi odpisów z tytułu utraty wartości. Aktywa finansowe wyceniane metodą ceny nabycia, w tym aktywa finansowe wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym, zgłasza się jako aktywa niedotknięte utratą wartości, jeżeli nie wiążą się z nimi korekty wartości lub odpisy z tytułu utraty wartości,

▼B

oraz jako aktywa dotknięte utratą wartości, jeżeli wiążą się z nimi korekty wartości kwalifikujące się jako odpisy z tytułu utraty wartości lub jeżeli wiążą się z nimi odpisy z tytułu utraty wartości. Korekty wartości kwalifikujące się jako odpisy z tytułu utraty wartości to korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym odzwierciedlające pogorszenie się wiarygodności kredytowej kontrahenta. Aktywów finansowych wycenianych według metody LOCOM w trybie warunkowym, wobec których zastosowano korekty wartości spowodowane ryzykiem rynkowym odzwierciedlające wpływ zmian warunków rynkowych na wartość danego składnika aktywów, nie uznaje się za dotknięte utratą wartości. Skumulowane korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym zgłasza się osobno.

81. We wzorze 4.10 aktywa wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym, jak również związane z nimi korekty wartości zgłasza się odrębnie od aktywów wycenianych według innych metod wyceny. Aktywa finansowe wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym oraz aktywa finansowe wyceniane według innych metod wyceny zgłasza się jako aktywa dotknięte utratą wartości, jeżeli wiążą się z nimi korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym, jak określono w pkt 80, lub odpisy z tytułu utraty wartości. Aktywów finansowych wycenianych według LOCOM w trybie bezwarunkowym, wobec których zastosowano korekty wartości spowodowane ryzykiem rynkowym, jak określono w pkt 80, nie uznaje się za dotknięte utratą wartości. Skumulowane korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym zgłasza się osobno.

82. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD kwotę ogólnych odpisów aktualizujących z tytułu ryzyka bankowego podlegającą zgłoszeniu w odpowiednich wzorach stanowi wyłącznie ta część tych odpisów, która wpływa na wartość bilansową instrumentów dłużnych (art. 37 ust. 2 BAD).

5. PODZIAŁ KREDYTÓW I ZALICZEK NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU WEDŁUG PRODUKTÓW (5)

83. Kredyty i zaliczki inne niż przeznaczone do obrotu, aktywa z przeznaczeniem do obrotu lub aktywa przeznaczone do sprzedaży dzieli się według rodzaju produktów i według sektora kontrahenta w odniesieniu do wartości bilansowej oraz wyłącznie według rodzaju produktów w odniesieniu do wartości bilansowej brutto.

84. Salda płatne na żądanie sklasyfikowane jako „Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie” również zgłasza się w tym wzorze niezależnie od sposobu ich wyceny.

85. Kredyty i zaliczki przypisuje się do następujących produktów:

a) pozycja „na żądanie (wezwanie) i w krótkim terminie (rachunek bieżący)” obejmuje salda płatne na żądanie (wezwanie), w krótkim terminie (do końca dnia roboczego w dniu następującym po dniu, w którym wystosowano wezwanie), rachunki bieżące i podobne salda, które mogą obejmować kredyty będące depozytami O/N na rzecz kredytobiorcy (kredyty podlegające spłacie do końca dnia roboczego w dniu następującym po dniu, w którym je udzielono), niezależnie od ich formy prawnej. Przedmiotowa pozycja obejmuje również „kredyty w rachunku bieżącym” będące saldami ujemnymi na saldach obrotów bieżących oraz obowiązkowe rezerwy utrzymywane w banku centralnym;

▼B

b) „zadłużenie z tytułu kart kredytowych” obejmuje kredyty udzielone za pośrednictwem kart obciążeniowych z odroczoną płatnością albo za pośrednictwem kart kredytowych zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych;

c) „należności z tytułu dostaw i usług” obejmują kredyty udzielone innym dłużnikom na podstawie weksli lub innych dokumentów przyznających prawo do otrzymania przychodów z transakcji sprzedaży towarów lub z tytułu świadczenia usług. Pozycja ta obejmuje wszystkie transakcje faktoringu i podobne transakcje, takie jak akcepty, bezpośredni zakup należności z tytułu dostaw i usług, forfaiting, dyskonto faktur, weksle, papiery komercyjne i inne roszczenia, w ramach których instytucja sprawozdająca kupuje należności z tytułu dostaw i usług (zarówno z regresem, jak i bez regresu);

d) „leasingi finansowe” obejmują wartość bilansową należności z tytułu leasingu finansowego. Zgodnie z MSSF „należności z tytułu leasingu finansowego” definiuje się w taki sam sposób jak w MSR 17;

e) „kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu” obejmują finansowanie przyznane w zamian za papiery wartościowe lub złoto zakupione na mocy umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub pożyczone na mocy umów pożyczki papierów wartościowych, jak określono w pkt 183 i 184 niniejszej części;

f) „inne kredyty terminowe” obejmują salda ujemne o ustalonych umownie okresach zapadalności lub terminach nieuwzględnione w innych pozycjach;

g) „zaliczki niebędące kredytami” obejmują zaliczki, które nie mogą zostać sklasyfikowane jako „kredyty” zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych. Pozycja ta obejmuje m.in. należne kwoty brutto z tytułu pozycji przejściowych (takich jak środki przeznaczone na inwestycje, przelewy lub rozliczenia) oraz pozycji tranzytowych (takich jak czeki i inne formy płatności przesłane do zrealizowania).

86. Kredyty i zaliczki klasyfikuje się w oparciu o otrzymane zabezpieczenie zgodnie z poniższym:

a) „kredyty zabezpieczone nieruchomościami” obejmują kredyty i zaliczki formalnie zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi lub komercyjnymi niezależnie od wartości współczynnika kredytu do jego zabezpieczenia (powszechnie zwanego „wskaźnikiem LTV” – ang. loan-to-value) i formy prawnej zabezpieczenia;

b) „inne kredyty zabezpieczone” obejmują kredyty i zaliczki formalnie zabezpieczone zabezpieczeniem, niezależnie od wartości współczynnika kredytu do jego zabezpieczenia (powszechnie zwanego „wskaźnikiem LTV”) i formy prawnej zabezpieczenia, inne niż „Kredyty zabezpieczone nieruchomościami”. Wspomniane zabezpieczenie obejmuje zastawy papierów wartościowych, środki pieniężne oraz inne zabezpieczenia niezależnie od formy prawnej zabezpieczenia.

▼B

87. Kredyty i zaliczki klasyfikuje się w oparciu o zabezpieczenie niezależnie od przeznaczenia kredytu. Kredyty i zaliczki zabezpieczone więcej niż jednym rodzajem zabezpieczenia klasyfikuje się jako zabezpieczone nieruchomościami, a ich wartość bilansową zgłasza w pozycji „Kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami", w przypadku gdy te kredyty i zaliczki zabezpieczono nieruchomością, niezależnie od tego, czy zabezpieczono je również innym rodzajem zabezpieczenia.

88. Kredyty i zaliczki klasyfikuje się w oparciu o ich przeznaczenie jako:

a) „kredyt konsumpcyjny" obejmujący kredyty udzielane głównie na potrzeby konsumpcji końcowej towarów i usług zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych;

b) „kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej" obejmujące kredyty udzielane gospodarstwom domowym na inwestycję w nieruchomości mieszkalne na własny użytek lub na wynajem, w tym na budowę i remonty zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych.

89. Kredyty klasyfikuje się w oparciu o możliwy sposób ich odzyskania. „Kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych" obejmują kredyty, które mają cechy ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym, o których mowa w art. 147 ust. 8 CRR.

6. PODZIAŁ KREDYTÓW I ZALICZEK NIEPRZEZNACZONYCH DO OBROTU NA RZECZ PRZEDSIĘBIORSTW NIEFINANSOWYCH WEDŁUG KODÓW NACE (6)

90. Wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek udzielonych na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych, innych niż kredyty i zaliczki uwzględnione w portfelach przeznaczonych do obrotu, z przeznaczeniem do obrotu lub przeznaczonych do sprzedaży, klasyfikuje się według sektora działalności gospodarczej z zastosowaniem kodów NACE w oparciu o główną działalność kontrahenta.

91. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się zgodnie z częścią 1 pkt 43 niniejszego załącznika.

92. Kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według „sekcji"). Instytucje zgłaszają kredyty i zaliczki udzielone przedsiębiorstwom niefinansowym, które prowadzą działalność finansową lub ubezpieczeniową w pozycji „K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa".

93. Zgodnie z MSSF aktywa finansowe podlegające utracie wartości obejmują aktywa zawarte w następujących portfelach księgowych: (i) aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego oraz (ii) aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD aktywa finansowe podlegające utracie wartości obejmują aktywa finansowe wyceniane według metody ceny nabycia, w tym według metody LOCOM. W zależności od specyfikacji zawartych w krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości mogą one obejmować (i) aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitały oraz (ii) aktywa finansowe wyceniane według innych metod wyceny.

▼B

7. AKTYWA FINANSOWE PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI, KTÓRE SĄ PRZETERMINOWANE (7)

94. Wartość bilansową instrumentów dłużnych, które są uwzględnione w portfelach księgowych podlegających utracie wartości, zgłasza się we wzorze 7.1 tylko wówczas, gdy są one przeterminowane. Instrumenty przeterminowane przypisuje się do odpowiednich klas przeterminowania w oparciu o ich indywidualną sytuację.

95. Portfele księgowe podlegające utracie wartości stanowią aktywa finansowe podlegające utracie wartości, zgodnie z pkt 93 niniejszej części.

96. Aktywa finansowe kwalifikują się jako przeterminowane, jeżeli jakakolwiek część kwoty głównej, odsetek lub opłat nie została zapłacona w terminie wymagalności. Ekspozycje przeterminowane zgłasza się w ich pełnej wartości bilansowej oraz w podziale według liczby dni przeterminowania najstarszej przeterminowanej i niezapłaconej kwoty na sprawozdawczy dzień odniesienia. Zgodnie z MSSF wartości bilansowe aktywów, które nie są zakupionymi lub utworzonymi aktywami finansowymi dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, zgłasza się według faz utraty wartości; wartość bilansową zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe zgłasza się osobno. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD aktywa przeterminowane zgłasza się według statusu pod względem utraty wartości zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości.

8. PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH (8)

97. „Depozyty” i podział według produktów definiuje się zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych. Regulowane lokaty oszczędnościowe klasyfikuje się zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych oraz przyporządkowuje odpowiednim kontrahentom. W szczególności nierozliczeniowe depozyty oszczędnościowe, które mimo że zgodnie z prawem mogą być realizowane na żądanie, to ich realizacja pociąga za sobą znaczące kary finansowe i ograniczenia, i których cechy są bardzo podobne do cech charakteryzujących depozyty O/N, klasyfikuje się jako depozyty zwrotne za wypowiedzeniem.

98. „Wyemitowane dłużne papiery wartościowe” dezagreguje się na następujące rodzaje produktów:

a) „certyfikaty depozytowe” są to papiery wartościowe dające ich posiadaczom możliwość podjęcia środków z rachunku;

b) „papiery wartościowe zabezpieczone aktywami” stanowią papiery wartościowe pochodzące z transakcji sekurytyzacyjnych, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR;

c) „obligacje zabezpieczone”, o których mowa w art. 129 ust. 1 CRR;

d) „kontrakty hybrydowe” obejmują kontrakty z wbudowanymi instrumentami pochodnymi nieujęte w produktach, o których mowa w lit. b) i c), lub niesklasyfikowane jako zamienne złożone instrumenty finansowe zgodnie z lit. e);

e) „pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe” stanowią dłużne papiery wartościowe nieujęte w produktach, o których mowa w lit. a)–d), z rozróżnieniem na zamienne złożone instrumenty finansowe i instrumenty niezamienne.

99. Wyemitowane „Podporządkowane zobowiązania finansowe” traktuje się w taki sam sposób jak inne zaciągnięte zobowiązania finansowe. Zobowiązania podporządkowane wyemitowane w postaci papierów wartościowych klasyfikuje się jako „Wyemitowane dłużne papiery wartościowe”, a zobowiązania podporządkowane w postaci depozytów – jako „Depozyty”.

▼B

100. Wzór 8.2 obejmuje wartość bilansową „Depozytów” i „Wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych”, które stanowią dług podporządkowany zgodnie z tabelą załącznika II część 2 do rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych, sklasyfikowany według portfeli księgowych. „Podporządkowane instrumenty dłużne” umożliwiają dodatkowe roszczenie wobec emitenta, które może zostać zrealizowane dopiero po zaspokojeniu wszystkich roszczeń wyższej rangi.

101. „Skumulowane zmiany wartości godziwej z powodu zmian we własnym ryzyku kredytowym” obejmują wszystkie wspomniane skumulowane zmiany wartości godziwej, niezależnie od tego, czy ujęto je w zyskach lub stratach, czy też w innych całkowitych dochodach.

9. ZOBOWIĄZANIA DO UDZIELENIA POŻYCZKI, GWARANCJE FINANSOWE I INNE ZOBOWIĄZANIA (9)

102. Ekspozycje pozabilansowe obejmują pozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR. We wzorach 9.1, 9.1.1 i 9.2 wszystkie ekspozycje pozabilansowe wymienione w załączniku I do CRR dzieli się na zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania.

103. Informacje na temat udzielonych i otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań obejmują zarówno zobowiązania odwołalne, jak i nieodwołalne.

104. Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania wymienione w załączniku I do CRR mogą być instrumentami, które wchodzą w zakres MSSF 9, jeżeli wycenia się je według wartości godziwej przez wynik finansowy lub jeżeli podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9, jak również instrumentami, które wchodzą w zakres MSR 37 lub MSSF 4.

105. Zgodnie z MSSF udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania zgłasza się we wzorze 9.1.1, jeżeli spełniony jest którykolwiek z następujących warunków:

a) podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9;

b) wyznaczono je jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9;

c) wchodzą w zakres MSR 37 lub MSSF 4.

106. Zobowiązania, które ujmuje się jako straty kredytowe z tytułu udzielonych gwarancji finansowych i zobowiązań, o których mowa w pkt 105 lit. a) i c) niniejszej części w niniejszym załączniku, zgłasza się jako rezerwy niezależnie od zastosowanych kryteriów wyceny.

107. Instytucje podlegające MSSF zgłaszają kwotę nominalną i rezerwy dotyczące instrumentów, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9, w tym instrumentów wycenianych według kosztu początkowego pomniejszonego o ujęte skumulowane dochody, w podziale na fazy utraty wartości, z wyjątkiem gdy instrumenty te uznaje się za dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe w momencie początkowego ujęcia, zgodnie z definicją zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych w MSSF 9 załącznik A. W odniesieniu do tych ekspozycji kwotę nominalną i rezerwy zgłasza się osobno, poza podziałem na fazy utraty wartości, we wzorze 9.1.1.

▼B

108. We wzorze 9.1.1 zgłasza się wyłącznie nominalną kwotę zobowiązania, jeżeli instrument dłużny składa się zarówno z instrumentu ujętego w bilansie, jak i składnika pozabilansowego. Jeżeli jednostka sprawozdająca nie jest w stanie osobno wykryć oczekiwanych strat kredytowych z tytułu składników bilansowych i pozabilansowych, oczekiwane straty kredytowe z tytułu zobowiązania zgłasza się łącznie ze skumulowaną utratą wartości składnika bilansowego. Jeżeli łączne oczekiwane straty kredytowe przewyższają wartość bilansową brutto instrumentu dłużnego, pozostałe saldo oczekiwanych strat kredytowych zgłasza się jako rezerwę w odpowiedniej kolumnie we wzorze 9.1.1 (MSSF 9 pkt 5.5.20 i MSSF 7 pkt B8E).

109. Gwarancję finansową lub zobowiązanie do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej, które wycenia się zgodnie z MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. d), i dla których odpis na straty z ich tytułu ustala się zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5, zgłasza się w odpowiedniej kolumnie.

110. Jeżeli zobowiązania do udzielenia pożyczki, gwarancje finansowe i inne zobowiązania wycenia się według wartości godziwej zgodnie z MSSF 9, instytucje zgłaszają we wzorze 9.1.1 w odpowiednich kolumnach kwotę nominalną tych gwarancji finansowych i zobowiązań i skumulowane ujemne zmiany ich wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego. „Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego" zgłasza się, stosując kryteria określone w pkt 69 niniejszej części.

111. Kwotę nominalną innych zobowiązań lub gwarancji, które wchodzą w zakres MSR 37 lub MSSF 4, oraz utworzone na nie rezerwy zgłasza się w odpowiednich kolumnach.

112. Instytucje podlegające krajowym ogólnie przyjętym zasadom rachunkowości opartym na BAD zgłaszają we wzorze 9.1 nominalną kwotę zobowiązań i gwarancji finansowych, o których mowa w pkt 102 i 103, jak również kwotę rezerw, które należy obowiązkowo utrzymywać z tytułu tych ekspozycji pozabilansowych.

113. „Zobowiązania do udzielenia pożyczki" są uprawdopodobnionymi przyszłymi zobowiązaniami do udzielenia kredytu na ustalonych wcześniej warunkach, z wyjątkiem tych, które są instrumentami pochodnymi, ponieważ mogą być rozliczane netto w środkach pieniężnych bądź poprzez dostarczenie lub wyemitowanie innego instrumentu finansowego. Jako „Zobowiązania do udzielenia pożyczki" klasyfikuje się następujące pozycje załącznika I do CRR:

a) „depozyty terminowe typu forward";

b) „niewykorzystane zobowiązania kredytowe", które obejmują zobowiązania do „udzielenia kredytu" lub „udzielenia akceptu" na ustalonych wcześniej warunkach.

114. „Gwarancje finansowe" są to umowy zobowiązujące ich wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego, w tym gwarancje udzielone w stosunku do innych gwarancji finansowych. Zgodnie z MSSF te umowy muszą spełniać kryteria definicji umów gwarancji finansowych zawartej w MSSF 9 pkt 2.1 lit. e) i MSSF 4 pkt A. Jako „gwarancje finansowe" klasyfikuje się następujące pozycje załącznika I do CRR:

a) „gwarancje mające charakter substytutu kredytu";

▼B

b) „kredytowe instrumenty pochodne”, które spełniają kryteria definicji gwarancji finansowej;

c) „nieodwołalne akredytywy »standby« mające charakter substytutu kredytu”.

115. „Inne zobowiązania” obejmują następujące pozycje załącznika I do CRR:

a) „niespłacona część częściowo opłaconych akcji i papierów wartościowych”;

b) „akredytywy dokumentowe otwarte lub potwierdzone”;

c) „pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu”;

d) „akredytywy dokumentowe, w przypadku których podstawowa wysyłka towaru stanowi zabezpieczenie akredytywy, oraz inne transakcje na warunkach samospłaty”;

e) „gwarancje i zabezpieczenia” (w tym gwarancje przetargowe i zabezpieczenia należytego wykonania umowy) oraz „gwarancje niemające charakteru substytutu kredytu”;

f) „gwarancje zapłaty za wysłane towary, gwarancje zapłaty cła i gwarancje zapłaty podatku”;

g) „programy gwarancji emisji krótkoterminowych” (NIF) i „Odnawialne gwarancje emisji” (RUF);

h) „niewykorzystane zobowiązania kredytowe”, które obejmują zobowiązania „udzielenia kredytu” lub „udzielenia akceptu”, w przypadku gdy warunki nie zostały wcześniej ustalone;

i) „niewykorzystane zobowiązania kredytowe”, które obejmują umowy „zakupu papierów wartościowych” lub „udzielenia gwarancji”;

j) „niewykorzystane zobowiązania kredytowe dotyczące gwarancji przetargowych i zabezpieczenia należytego wykonania umowy”;

k) „inne pozycje pozabilansowe” w załączniku I do CRR.

116. Zgodnie z MSSF poniższe pozycje ujmuje się w bilansie i w związku z tym nie należy ich zgłaszać jako ekspozycji pozabilansowych:

a) „kredytowe instrumenty pochodne”, które nie spełniają kryteriów definicji gwarancji finansowej, stanowią „instrumenty pochodne” zgodnie z MSSF 9;

b) „akcepty” stanowią zobowiązania instytucji do wypłacenia w terminie zapadalności wartości nominalnej weksla, zazwyczaj obejmującego sprzedaż towarów. W związku z tym klasyfikuje się je w bilansie jako „należności z tytułu dostaw i usług”;

c) „poręczenia wekslowe”, które nie spełniają kryteriów zaprzestania ujmowania przewidzianych w MSSF 9;

d) „transakcje z prawem regresu”, które nie spełniają kryteriów zaprzestania ujmowania przewidzianych w MSSF 9;

e) „aktywa nabyte w ramach bezwarunkowych transakcji terminowych” stanowią „instrumenty pochodne” zgodnie z MSSF 9;

▼B

f) „umowy sprzedaży aktywów z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art. 12 ust. 3 i 5 dyrektywy 86/635/EWG”. Na mocy tego rodzaju umów jednostka przejmująca może, ale nie musi, zwrócić aktywa po wcześniej uzgodnionej cenie w uprzednio wyznaczonym terminie lub w terminie, który zostanie wyznaczony w przyszłości. Dlatego też takie umowy spełniają kryteria definicji instrumentów pochodnych przedstawionej w MSSF 9 załącznik A.

117. W pozycji „w tym: nieobsługiwane” ujmuje się kwotę nominalną tych udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań, które uznaje się za nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 niniejszej części.

118. W odniesieniu do udzielonych gwarancji finansowych, zobowiązań do udzielenia pożyczki i innych zobowiązań „Kwota nominalna” oznacza kwotę najlepiej odzwierciedlającą maksymalną ekspozycję instytucji na ryzyko kredytowe, nie uwzględniając żadnych ustanowionych zabezpieczeń lub innych instrumentów wsparcia jakości kredytowej. W szczególności w odniesieniu do udzielonych gwarancji finansowych kwota nominalna oznacza maksymalną kwotę, którą jednostka musiałaby zapłacić w przypadku konieczności wypłaty świadczenia z tytułu gwarancji. W odniesieniu do zobowiązań do udzielenia pożyczki kwota nominalna oznacza niewykorzystaną kwotę, którą instytucja zobowiązała się pożyczyć. Kwoty nominalne są to wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynników konwersji i technik ograniczania ryzyka kredytowego.

119. We wzorze 9.2, w odniesieniu do otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, kwota nominalna oznacza całkowitą niewykorzystaną kwotę, którą kontrahent zobowiązał się pożyczyć instytucji. W odniesieniu do innych otrzymanych zobowiązań kwota nominalna oznacza całkowitą kwotę, do której zobowiązała się druga strona transakcji. W odniesieniu do otrzymanych gwarancji finansowych „maksymalna uznawalna kwota gwarancji” oznacza maksymalną kwotę, którą kontrahent musiałby zapłacić w przypadku konieczności wypłaty świadczenia z tytułu gwarancji. Jeżeli otrzymana gwarancja finansowa została wystawiona przez więcej niż jednego gwaranta, kwotę objętą gwarancją zgłasza się w tym wzorze tylko raz; kwotę objętą gwarancją przypisuje się gwarantowi, który ma większe znaczenie dla ograniczenia ryzyka kredytowego.

10. INSTRUMENTY POCHODNE I RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ (10 I 11)

120. Do celów wzorów 10 i 11 instrumenty pochodne uznaje się albo za zabezpieczające instrumenty pochodne, jeżeli wykorzystuje się je w ramach kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego zgodnie MSSF lub mającymi zastosowanie krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, albo – w pozostałych przypadkach – za przeznaczone do obrotu.

121. Wartość bilansową i kwotę referencyjną instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, w tym zabezpieczeń ekonomicznych, oraz instrumentów pochodnych przeznaczonych do celów rachunkowości zabezpieczeń zgłasza się we wzorze 10 i 11 w podziale według rodzaju ryzyka bazowego, rodzaju rynku oraz rodzaju produktu. Instytucje zgłaszają instrumenty pochodne przeznaczone do celów rachunkowości zabezpieczeń również według rodzaju zabezpieczenia. Informacje na temat instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi zgłasza się osobno w podziale na rodzaje zabezpieczeń.

122. Zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w tych wzorach zgłasza się wszystkie instrumenty pochodne, niezależnie od tego, czy zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości ujmuje się je w bilansie, czy też nie.

▼B

123. Podziału wartości bilansowej, wartości godziwej i kwoty referencyjnej instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu i zabezpieczających instrumentów pochodnych według portfeli księgowych i rodzajów zabezpieczeń dokonuje się z uwzględnieniem portfeli księgowych i rodzajów zabezpieczeń, które mają zastosowanie w MSSF lub krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD, w zależności od tego, które ramy mają zastosowanie do jednostki sprawozdającej.

124. Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu i zabezpieczające instrumenty pochodne, które zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wycenia się według ceny nabycia lub LOCOM, identyfikuje się oddzielnie.

125. We wzorze 11 ujmuje się instrumenty zabezpieczające oraz pozycje zabezpieczane, niezależnie od standardu rachunkowości użytego w celu ujęcia kwalifikującego się powiązania zabezpieczającego, w tym również w przypadku, gdy to kwalifikujące się powiązanie zabezpieczające odnosi się do pozycji netto. Jeżeli instytucja postanowiła nadal stosować MSR 39 do celów rachunkowości zabezpieczeń (MSSF 9 pkt 7.2.21), odniesienia do rodzajów zabezpieczeń i portfeli księgowych oraz ich nazwy odczytuje się jako odpowiednie odniesienia i nazwy w MSR 39 pkt 9: „Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody” odnoszą się do „Aktywów dostępnych do sprzedaży”, a „Aktywa wyceniane według kosztu zamortyzowanego” obejmują „Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności” oraz „Pożyczki i należności”.

126. Instrumenty pochodne stanowiące element instrumentów hybrydowych, które zostały oddzielone od umowy zasadniczej, zgłasza się we wzorach 10 i 11 zgodnie z charakterem instrumentu pochodnego. We wspomnianych wzorach nie uwzględnia się kwoty umowy zasadniczej. Jeżeli jednak instrument hybrydowy jest wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, umowę zgłasza się jako całość, a wbudowanych instrumentów pochodnych nie zgłasza się we wzorach 10 i 11.

127. Zobowiązania uznawane za instrumenty pochodne (MSSF 9 pkt 2.3 lit. b)) oraz kredytowe instrumenty pochodne, które nie spełniają kryteriów definicji gwarancji finansowej zawartej w pkt 114 niniejszej części w niniejszym załączniku, zgłasza się we wzorach 10 i 11 z zastosowaniem tych samych podziałów jak w przypadku innych instrumentów pochodnych, natomiast nie zgłasza się ich we wzorze 9.

128. Wartość bilansową aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi lub zobowiązań finansowych niebędących instrumentami pochodnymi, które ujmuje się jako instrument zabezpieczający zgodnie z MSSF lub odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, zgłasza się osobno we wzorze 11.3.

10.1. **Klasyfikacja instrumentów pochodnych według rodzaju ryzyka**

129. Wszystkie instrumenty pochodne klasyfikuje się do jednej z następujących kategorii ryzyka:

a) ryzyko stopy procentowej: instrumenty pochodne stóp procentowych są to kontrakty związane z oprocentowanym instrumentem finansowym, których przepływy pieniężne ustala się w oparciu o referencyjne stopy procentowe lub inny kontrakt na stopę procentową, jak np. opcja na kontrakt terminowy typu future przeznaczony na zakup bonu skarbowego. Kategoria ta jest ograniczona do tych transakcji, których wszystkie składniki posiadają ekspozycję wyłącznie na stopę procentową jednej waluty. Tym samym z kategorii tej wyłączone są kontrakty zawierające element wymiany jednej lub większej liczby walut obcych, takich jak swapy walutowe i opcje walutowe, oraz inne kontrakty cechujące

▼B

się głównie narażeniem na ryzyko walutowe, które należy zgłaszać jako kontrakty walutowe. Jedynym wyjątkiem jest sytuacja, gdy swapy walutowe wykorzystuje się w ramach zabezpieczania portfela przed ryzykiem stopy procentowej, w którym to przypadku zgłasza się je w odpowiednich wierszach przewidzianych dla tych rodzajów zabezpieczeń. Kontrakty na stopę procentową obejmują kontrakty terminowe na stopę procentową, jednowalutowe swapy stopy procentowej, kontrakty terminowe na stopy procentowe, opcje na stopy procentowe (w tym opcje typu cap, floor, collar oraz corridor), swapy stopy procentowej oraz warranty oparte na stopach procentowych;

b) ryzyko związane z inwestowaniem w akcje: instrumenty pochodne na akcje są to kontrakty, których zwrot, lub część zwrotu, jest powiązany z ceną danej akcji lub z indeksem cen akcji;

c) ryzyko związane z kursem walutowym i złotem: przedmiotowe instrumenty pochodne obejmują kontrakty zawierające element wymiany walut na rynku terminowym oraz ekspozycje na złoto. Dlatego też obejmują one bezwarunkowe zakupy terminowe, swapy walutowe (w tym swapy walutowo-procentowe), kontrakty walutowe typu future, opcje walutowe, swapy walutowe i warranty walutowe. Walutowe instrumenty pochodne obejmują wszystkie transakcje wiążące się z ekspozycją na więcej niż jedną walutę, zarówno na kursy wymiany, jak i na stopy procentowe, z wyjątkiem przypadków gdy swapy walutowe są wykorzystywane w ramach zabezpieczania portfela przed ryzykiem stopy procentowej. Umowy dotyczące złota obejmują wszystkie transakcje wiążące się z ekspozycją na ten towar;

d) ryzyko kredytowe: kredytowe instrumenty pochodne są to kontrakty niespełniające kryteriów definicji gwarancji finansowych (MSSF 9 pkt 4.2.1 lit. c)), w ramach których wypłata jest powiązana głównie z określoną miarą wiarygodności kredytowej określonego kredytu odniesienia. Kontrakty określają wymianę płatności, w ramach której wartość co najmniej jednego z dwóch elementów transakcji ustala się na podstawie jakości spłaty kredytu referencyjnego. Wypłaty mogą zostać zainicjowane szeregiem zdarzeń, w tym niewykonaniem zobowiązania, obniżeniem oceny wiarygodności kredytowej lub przewidzianą w umowie zmianą spreadu kredytowego referencyjnego składnika aktywów. Kredytowe instrumenty pochodne, które spełniają kryteria definicji gwarancji finansowej zawartej w pkt 114 niniejszej części w niniejszym załączniku, zgłasza się wyłącznie we wzorze 9;

e) ryzyko towarowe: przedmiotowe instrumenty pochodne są to kontrakty, których zwrot, lub część zwrotu, jest powiązany z ceną lub z indeksem cen określonego towaru, takiego jak metal szlachetny (inny niż złoto), ropa naftowa, tarcica czy produkty rolne;

f) inne: przedmiotowe instrumenty pochodne obejmują wszelkie inne kontrakty na instrumenty pochodne, które nie wiążą się z ekspozycją na ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, ryzyko towarowe lub ryzyko kredytowe, takie jak instrumenty pochodne odnoszące się do zmian klimatycznych lub ubezpieczeniowe instrumenty pochodne.

▼B

130. Jeżeli więcej niż jeden rodzaj ryzyka bazowego wywiera wpływ na dany instrument pochodny, instrument ten przypisuje się do najbardziej wrażliwego rodzaju ryzyka. W przypadku instrumentów pochodnych z wieloma ekspozycjami w razie braku pewności transakcje przypisuje się zgodnie z następującą hierarchią ważności:

a) towary: w tej kategorii zgłasza się wszystkie transakcje dotyczące instrumentów pochodnych związanych z ekspozycją towarową lub ekspozycją na indeks towarów, niezależnie od tego, czy wiążą się ze wspólną ekspozycją towarową oraz jakąkolwiek inną kategorią ryzyka, która może obejmować ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej czy ryzyko związane z inwestowaniem w akcje;

b) akcje: z wyjątkiem kontraktów charakteryzujących się wspólną ekspozycją towarową i ekspozycją na akcje, które należy zgłaszać jako towary, wszystkie transakcje dotyczące instrumentów pochodnych związane z notowaniami akcji lub indeksów akcyjnych zgłasza się w kategorii akcji. Transakcje akcyjne charakteryzujące się ekspozycją na kursy walutowe lub stopy procentowe należy uwzględniać w tej kategorii;

c) pozycje walutowe i pozycje w złocie: kategoria ta obejmuje wszystkie transakcje dotyczące instrumentów pochodnych (z wyłączeniem transakcji już zgłoszonych w kategoriach towary lub akcje) charakteryzujące się ekspozycją na więcej niż jedną walutę, niezależnie od tego, czy dotyczą oprocentowanych instrumentów finansowych czy kursów walutowych, z wyjątkiem przypadków gdy swapy walutowe są wykorzystywane w ramach zabezpieczania portfela przed ryzykiem stopy procentowej.

10.2. **Kwoty podlegające zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów pochodnych**

131. Zgodnie z MSSF „wartością bilansową” dla wszystkich instrumentów pochodnych (zabezpieczających lub przeznaczonych do obrotu) jest wartość godziwa. Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej (powyżej zera) są „aktywami finansowymi”, a instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej (poniżej zera) – „zobowiązaniami finansowymi”. „Wartość bilansową” zgłasza się oddzielnie dla instrumentów pochodnych o dodatniej wartości godziwej („aktywów finansowych”) i oddzielnie dla tych o ujemnej wartości godziwej („zobowiązań finansowych”). W momencie początkowego ujęcia instrument pochodny klasyfikuje się jako „składnik aktywów finansowych” lub jako „zobowiązanie finansowe” zgodnie z jego początkową wartością godziwą. Po początkowym ujęciu, w miarę zwiększania lub zmniejszania się wartości godziwej instrumentu pochodnego, warunki wymiany mogą stać się korzystne (i wówczas instrument pochodny klasyfikuje się jako „składnik aktywów finansowych”) albo niekorzystne dla instytucji (i wówczas instrument pochodny klasyfikuje się jako „zobowiązanie finansowe”). Wartość bilansową zabezpieczających instrumentów pochodnych stanowi ich cała wartość godziwa, wliczając w to, w stosownych przypadkach, elementy tej wartości godziwej, których nie określono jako zabezpieczających instrumentów pochodnych.

132. Oprócz wartości bilansowych zgodnie z definicją w części 1 pkt 27 w niniejszym załączniku instytucje sprawozdające zgłaszają wartości godziwe zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD w odniesieniu do wszystkich instrumentów pochodnych, bez względu na to, czy zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD instrumenty te należy ujmować w bilansie czy też jako pozycje pozabilansowe.

133. „Kwota referencyjna” oznacza kwotę nominalną brutto wszystkich zawartych transakcji, których jeszcze nie rozliczono na sprawozdawczy dzień odniesienia, niezależnie od tego, czy transakcje te prowadzą do ujęcia w bilansie ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych. Przy ustalaniu kwoty referencyjnej bierze się pod uwagę w szczególności następujące elementy:

a) w przypadku kontraktów o zmiennej nominalnej lub referencyjnej kwocie głównej podstawę sprawozdawczości stanowi kwota nominalna lub referencyjna w sprawozdawczym dniu odniesienia;

▼B

b) wartość kwoty referencyjnej, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktu na instrumenty pochodne ze składnikiem mnożnikowym, jest efektywną kwotą referencyjną kontraktu lub wartością nominalną kontraktu;

c) swapy: kwota referencyjna swapu odpowiada bazowej kwocie głównej, w oparciu o którą ustalono kurs wymiany odsetek, kurs wymiany walut lub inne przychody lub wydatki;

d) kontrakty związane z akcjami i towarami: kwota referencyjna, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktu związanego z akcją lub towarem, odpowiada ilości towaru lub akcji zakontraktowanej na zakup lub sprzedaż pomnożonej przez wynikającą z umowy cenę jednostki. Kwota referencyjna, którą należy zgłosić w odniesieniu do kontraktów towarowych z wielokrotną wymianą kwoty głównej, jest to kwota umowna pomnożona przez liczbę pozostałych wymian kwoty głównej przewidzianych w umowie;

e) kredytowe instrumenty pochodne: kwota umowy, którą należy zgłosić w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, odpowiada wartości nominalnej odpowiedniego kredytu referencyjnego;

f) opcje binarne cechują się określoną wartością opcji w terminie wygaśnięcia – wartość ta może odpowiadać kwocie pieniężnej albo liczbie kontraktów na instrument bazowy. Wartość nominalna opcji binarnych jest wyznaczoną z góry kwotą pieniężną albo wartością godziwą instrumentu bazowego w sprawozdawczym dniu odniesienia.

134. Kolumna „Kwota referencyjna” instrumentów pochodnych obejmuje w odniesieniu do każdej pozycji sumę kwot referencyjnych wszystkich kontraktów, w ramach których instytucja jest kontrahentem, niezależnie od tego, czy instrumenty pochodne są uznawane za aktywa czy za zobowiązania w bilansie czy też nie są w nim ujmowane. Zgłasza się wszystkie kwoty referencyjne, niezależnie od tego, czy wartość godziwa instrumentów pochodnych jest dodatnia, ujemna czy równa zeru. Kompensowanie kwot referencyjnych nie jest dozwolone.

135. „Kwotę referencyjną” zgłasza się w kolumnie „Ogółem” oraz „w tym: sprzedane” dla pozycji: „Opcje będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym”, „Opcje będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym”, „Kredyty”, „Towary” oraz „Inne”. Pozycja „w tym: sprzedane” obejmuje kwoty referencyjne (kurs wykonania) umów, w ramach których kontrahentom (posiadaczom opcji) instytucji (wystawcy opcji) przysługuje prawo do wykonania opcji, a w odniesieniu do pozycji związanych z instrumentami pochodnymi ryzyka kredytowego – kwoty referencyjne umów, na mocy których instytucja (sprzedawca zabezpieczenia) dokonuje sprzedaży (przyznaje) zabezpieczenia swoim kontrahentom (nabywcom zabezpieczenia).

136. Transakcję przypisuje się do pozycji „Będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym” lub „Będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym” w oparciu o charakter rynku, na którym transakcja ma miejsce, a nie w oparciu o to, czy w stosunku do danej transakcji istnieje bezwzględny obowiązek rozliczania. „Rynek regulowany” jest rynkiem regulowanym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 92 CRR. W związku z tym, w przypadku gdy jednostka sprawozdająca zawiera kontrakt pochodny na rynku pozagiełdowym, na którym centralne rozliczanie jest obowiązkowe, klasyfikuje ten kontrakt pochodny jako „Będący przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym”, a nie jako „Będący przedmiotem obrotu na rynku regulowanym”.

▼B

10.3. **Instrumenty pochodne sklasyfikowane jako „zabezpieczenia ekonomiczne”**

137. Instrumenty pochodne, które są utrzymywane w celach zabezpieczenia, lecz które nie spełniają kryteriów pozwalających uznać ja za efektywne instrumenty zabezpieczające zgodnie z MSSF 9, MSR 39 (jeżeli MSR 39 jest stosowany do celów rachunkowości zabezpieczeń) lub standardami rachunkowości przewidzianymi w krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD, zgłasza się we wzorze 10 jako „zabezpieczenia ekonomiczne”. Powyższe stosuje się również do wszystkich poniższych instrumentów:

a) instrumentów pochodnych zabezpieczających nienotowane instrumenty kapitałowe, w przypadku których cena nabycia może stanowić odpowiedni szacunek wartości godziwej;

b) kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym części lub całości instrumentu finansowego wyznaczonego jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu lub w późniejszym czasie bądź gdy nie jest on ujęty zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7;

c) instrumentów pochodnych, które sklasyfikowano jako „przeznaczone do obrotu” zgodnie z MSSF 9 załącznik A lub jako aktywa z przeznaczeniem do obrotu zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, lecz które nie wchodzą w skład portfela handlowego zdefiniowanego w art. 4 ust. 1 pkt 86 CRR.

138. „Zabezpieczenia ekonomiczne” nie obejmują instrumentów pochodnych przeznaczonych do przeprowadzania operacji giełdowych na rachunek własny.

139. Instrumenty pochodne, które spełniają kryteria definicji „zabezpieczeń ekonomicznych”, zgłasza się oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka we wzorze 10.

140. Kredytowe instrumenty pochodne wykorzystywane do zarządzania ryzykiem kredytowym części lub całości instrumentu finansowego wyznaczonego jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu lub w późniejszym czasie bądź gdy pozostaje on nieujęty zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7, zgłasza się w odpowiednim wierszu we wzorze 10 w ramach pozycji „ryzyko kredytowe”. Inne zabezpieczenia ekonomiczne z tytułu ryzyka kredytowego, w stosunku do których jednostka sprawozdająca nie stosuje MSSF 9 pkt 6.7, zgłasza się osobno.

10.4. **Podział instrumentów pochodnych według sektorów kontrahentów**

141. Kontrahenci zgłaszają wartość bilansową oraz całkowitą kwotę referencyjną instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, jak również instrumentów pochodnych przeznaczonych do celów rachunkowości zabezpieczeń, które są przedmiotem obrotu na rynku pozagiełdowym, z zastosowaniem następujących kategorii kontrahentów:

a) „instytucje kredytowe”;

b) „inne instytucje finansowe”;

c) „pozostałe” – kategoria ta obejmuje wszystkich innych kontrahentów.

142. Wszystkie instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, niezależnie od rodzaju ryzyka, z którym są powiązane, dzieli się według tych kontrahentów.

▼B

10.5. **Rachunkowość zabezpieczeń na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości (11.2):**

143. Jeżeli zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wymagane jest przypisanie zabezpieczających instrumentów pochodnych do poszczególnych kategorii zabezpieczeń, zabezpieczające instrumenty pochodne zgłasza się osobno dla każdej z właściwych kategorii: „zabezpieczenia wartości godziwej", „zabezpieczenia przepływów pieniężnych", „zabezpieczenia ceny nabycia", „zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce działającej za granicą", „zabezpieczenia wartości godziwej portfela przed ryzykiem stopy procentowej" oraz „zabezpieczenia przepływów pieniężnych portfela przed ryzykiem stopy procentowej".

144. W stosownych przypadkach zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD pozycja „Zabezpieczenia ceny nabycia" odnosi się do kategorii zabezpieczeń, w ramach której zabezpieczający instrument pochodny zasadniczo wycenia się według ceny nabycia.

10.6. **Kwota podlegająca zgłoszeniu w odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi (11.3 i 11.3.1)**

145. W odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi kwotą podlegającą zgłoszeniu jest ich wartość bilansowa ustalona zgodnie z zasadami wyceny mającymi zastosowanie do portfeli księgowych, do których należą, na podstawie MSSF lub ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD. W odniesieniu do instrumentów zabezpieczających niebędących instrumentami pochodnymi nie zgłasza się „kwoty referencyjnej".

10.7. **Pozycje zabezpieczane w zabezpieczeniach wartości godziwej (11.4)**

146. Wartość bilansową pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniach wartości godziwej ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej prezentuje się w podziale na portfele księgowe i rodzaj zabezpieczanego ryzyka w odniesieniu do zabezpieczanych składników aktywów finansowych i zabezpieczanych zobowiązań finansowych. Jeżeli instrument finansowy jest zabezpieczany przed więcej niż jednym rodzajem ryzyka, zgłasza się go w kategorii rodzaju ryzyka, w której zgłoszeniu podlega instrument zabezpieczający zgodnie z pkt 129.

147. „Mikrozabezpieczenia" to zabezpieczenia inne niż zabezpieczanie portfela przed ryzykiem stopy procentowej zgodnie z MSR 39 pkt 89 A. Mikrozabezpieczenia obejmują zabezpieczenia pozycji zerowych netto zgodnie z MSSF 9 pkt 6.6.6.

148. „Korekty zabezpieczenia z tytułu mikrozabezpieczeń" obejmują wszystkie korekty zabezpieczenia dla wszystkich mikrozabezpieczeń, jak określono w pkt 147.

149. „Korekty zabezpieczenia uwzględnione w wartości bilansowej aktywów/zobowiązań" stanowią skumulowaną kwotę zysków i strat z tytułu pozycji zabezpieczanych, o które skorygowano wartość bilansową tych pozycji i które ujęto w zysku lub stracie. Korekty zabezpieczenia dla pozycji zabezpieczanych będących instrumentami kapitałowymi wycenianymi według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgłasza się we wzorze 1.3. Nie zgłasza się korekt zabezpieczenia dla nieujętych uprawdopodobnionych przyszłych zobowiązań lub ich części składowych.

150. „Pozostałe korekty z tytułu zaniechanych mikrozabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pozycji netto" obejmują te korekty zabezpieczenia, które – po ustaniu powiązania zabezpieczającego i na koniec procesu korekty pozycji zabezpieczanych o zyski i straty z tytułu zabezpieczania – pozostają do zamortyzowania w ciężar zysku lub straty za pośrednictwem przeliczonej efektywnej stopy procentowej dla pozycji zabezpieczanych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub w ciężar kwoty, która stanowi uprzednio ujęte skumulowane zyski lub straty z tytułu zabezpieczenia – dla zabezpieczanych składników aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

▼B

151. Jeżeli grupa aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, w tym grupa aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, które stanowią pozycję netto, kwalifikuje się jako pozycja zabezpieczana, aktywa finansowe i zobowiązania finansowe składające się na tę grupę zgłasza się według ich wartości bilansowej w ujęciu brutto, przed kompensowaniem między instrumentami w ramach grupy, w pozycji „Aktywa lub zobowiązania uwzględnione w zabezpieczeniu pozycji netto (przed kompensowaniem)".

152. „Pozycje zabezpieczane w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej" obejmują aktywa finansowe i zobowiązania finansowe uwzględnione w zabezpieczeniu wartości godziwej ekspozycji na ryzyko stopy procentowej portfela aktywów finansowych i zobowiązań finansowych. Te instrumenty finansowe zgłasza się według ich wartości bilansowej w ujęciu brutto, przed kompensowaniem między instrumentami wchodzącymi w skład portfela.

11. ZMIANY W ODPISACH AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU STRAT KREDYTOWYCH I REZERWACH NA STRATY KREDYTOWE (12)

11.1. **Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i utraty wartości instrumentów kapitałowych na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD (12.0)**

153. Wzór 12.0 zawiera uzgodnienie salda początkowego i salda końcowego konta odpisów z tytułu utraty wartości dla aktywów finansowych wycenianych według metod cen nabycia, jak również dla aktywów finansowych wycenianych według innych metod wyceny lub wycenianych według wartości godziwej przez kapitały, jeżeli krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD stanowią, że te składniki aktywów mają podlegać utracie wartości (w tym środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie). Korekt wartości aktywów wycenianych według LOCOM nie zgłasza się we wzorze 12.0.

154. „Zwiększenia z tytułu kwot odpisanych na poczet szacowanych strat kredytowych w danym okresie" zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do głównej kategorii aktywów lub kontrahenta szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia kosztów netto, tj. gdy w odniesieniu do danej kategorii aktywów lub kontrahenta zwiększenia utraty wartości za dany okres przekraczają zmniejszenia. „Zmniejszenia z tytułu kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie" zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do głównej kategorii aktywów lub kontrahenta szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia przychodów netto, tj. gdy w odniesieniu do danej kategorii aktywów lub kontrahenta zmniejszenia utraty wartości za dany okres przekraczają zwiększenia.

155. Zmiany kwot odpisów aktualizujących w wyniku spłaty i zbycia aktywów finansowych zgłasza się w pozycji „Inne korekty". Spisania zgłasza się zgodnie z pkt 72–74.

11.2. **Zmiany w odpisach aktualizujących z tytułu strat kredytowych i rezerwach na straty kredytowe zgodnie z MSSF (12.1)**

156. Wzór 12.1 zawiera uzgodnienie salda początkowego i salda końcowego konta odpisów z tytułu utraty wartości dla aktywów finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego oraz według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w podziale według faz utraty wartości, instrumentów (obejmujących również środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie) i kontrahentów. We wzorze zgłasza się osobne uzgodnienie w odniesieniu do zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

▼B

157. Rezerwy na ekspozycje pozabilansowe, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9, zgłasza się według faz utraty wartości oraz osobno w odniesieniu do zakupionych lub utworzonych ekspozycji dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Odpisy z tytułu utraty wartości zobowiązań do udzielenia pożyczki zgłasza się jako rezerwy tylko wówczas, gdy nie traktuje się ich łącznie z odpisami z tytułu utraty wartości aktywów bilansowych zgodnie z MSSF 9 pkt 7.B8E oraz pkt 108 niniejszej części. Zmiany stanu rezerw z tytułu zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych zgodnie z MSR 37 oraz gwarancji finansowych traktowanych jako umowy ubezpieczenia zgodnie z MSSF 4 nie zgłasza się w tym wzorze, lecz we wzorze 43. Wynikających z ryzyka kredytowego zmian wartości godziwej zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 nie zgłasza się w tym wzorze, lecz w pozycji „Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto” zgodnie z pkt 50 niniejszej części.

158. W pozycji „w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo” oraz „w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie” uwzględnia się zmiany skumulowanej kwoty odpisów z tytułu utraty wartości w odniesieniu do aktywów finansowych, które wyceniono grupowo lub indywidualnie.

159. „Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem” obejmują kwotę zwiększeń oczekiwanych strat rozliczonych przy początkowym ujęciu utworzonych lub nabytych aktywów finansowych. To zwiększenie odpisu zgłasza się w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia przypadającym po utworzeniu lub nabyciu tych aktywów finansowych. Zwiększenia lub zmniejszenia oczekiwanych strat z tytułu tych aktywów finansowych po ich początkowym ujęciu zgłasza się w innych kolumnach. Utworzone lub nabyte aktywa obejmują aktywa będące wynikiem wykorzystania udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

160. „Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania” obejmują kwotę zmian odpisów w związku z aktywami finansowymi, które w całości zaprzestano ujmować w sprawozdawczym okresie odniesienia ze względów innych niż spisania, w tym ze względu na przeniesienia na rzecz osób trzecich lub wygaśnięcie praw umownych w związku z całkowitą spłatą, zbycie tych aktywów finansowych lub ich przeniesienie do innego portfela księgowego. Zmianę w odpisach ujmuje się w tej kolumnie w pierwszym sprawozdawczym dniu odniesienia przypadającym po spłacie, zbyciu lub przeniesieniu. W przypadku ekspozycji pozabilansowych w pozycji tej uwzględnia się również zmniejszenia odpisów z tytułu utraty wartości w związku z ujęciem pozycji pozabilansowej w bilansie jako składnika aktywów.

161. „Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)” obejmują kwotę netto zmian oczekiwanych strat na koniec sprawozdawczego okresu odniesienia ze względu na zwiększenie lub zmniejszenie ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, niezależnie od tego, czy zmiany te spowodowały przeniesie składnika aktywów finansowych do innej fazy. W tej kolumnie zgłasza się wpływ na kwotę odpisu ze względu na zwiększenie lub zmniejszenie kwoty aktywów finansowych w związku z naliczonymi i zapłaconymi przychodami odsetkowymi. W pozycji tej uwzględnia się również wpływ upływu czasu na oczekiwane

▼B

straty, obliczany zgodnie MSSF 9 pkt 5.4.1 lit. a) i b). Zmiany szacunków z powodu aktualizacji lub przeglądu parametrów ryzyka oraz zmiany prognostycznych danych gospodarczych również zgłasza się w tej kolumnie. Zmiany oczekiwanych strat z powodu częściowej spłaty ekspozycji w drodze płatności ratalnych zgłasza się w tej kolumnie, z wyjątkiem ostatniej raty, którą zgłasza się w kolumnie „Zmniejszenia w związku z zaprzestaniem ujmowania".

162. Wszystkie zmiany oczekiwanych strat kredytowych z tytułu ekspozycji odnawialnych zgłasza się w pozycji „Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)", z wyjątkiem tych zmian, które dotyczą spisań i aktualizacji stosowanej przez instytucję metody szacowania strat kredytowych. Ekspozycje odnawialne to ekspozycje, w przypadku których salda należności od klientów mogą ulegać wahaniom w zależności od ich decyzji co do zaciągania i spłacania kredytu do wysokości limitu określonego przez instytucję.

163. „Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody dokonywania oszacowań (netto)" obejmują zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej przez instytucję metody szacowania oczekiwanych strat z powodu zmian w dotychczasowych modelach lub ustanowienia nowych modeli stosowanych do szacowania utraty wartości. Aktualizacje metody uwzględniają również wpływ przyjęcia nowych standardów. Zmiany metody, które powodują przeklasyfikowanie składnika aktywów do innej fazy utraty wartości, uznaje się za zmianę modelu w całości. W tej kolumnie nie zgłasza się zmian szacunków z powodu aktualizacji lub przeglądu parametrów ryzyka oraz zmian prognostycznych danych gospodarczych.

164. Sposób zgłaszania zmian oczekiwanych strat związanych ze zmodyfikowanymi składnikami aktywów (MSSF 9 pkt 5.4.3 i załącznik A) uzależniony jest od charakteru modyfikacji zgodnie z poniższym:

a) jeżeli modyfikacja prowadzi do częściowego lub całkowitego zaprzestania ujmowania składnika aktywów ze względu na spisania, jak określono w pkt 74, wpływ na oczekiwane straty z powodu tego zaprzestania ujmowania zgłasza się w pozycji „Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem", a wszelki inny wpływ modyfikacji na oczekiwane straty kredytowe – w innych odpowiednich kolumnach;

b) jeżeli modyfikacja prowadzi do całkowitego zaprzestania ujmowania składnika aktywów z przyczyn innych niż spisanie, jak określono w pkt 74, oraz do zastąpienia go nowym składnikiem aktywów, wpływ modyfikacji na oczekiwane straty kredytowe zgłasza się w pozycji „Zmiany wynikające z zaprzestania ujmowania" w przypadku zmian z powodu składnika aktywów, którego ujmowania zaprzestano, oraz w pozycji „Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem" – w przypadku zmian z powodu nowo ujętego zmodyfikowanego składnika aktywów. Zaprzestanie ujmowania z przyczyn innych niż spisania obejmuje zaprzestanie ujmowania w przypadku, gdy warunki zmodyfikowanych składników aktywów uległy istotnym zmianom;

▼B

c) jeżeli modyfikacja nie prowadzi do zaprzestania ujmowania zmodyfikowanego składnika aktywów w całości lub części, jej wpływ na oczekiwane straty zgłasza się w pozycji „Zmiany wynikające z modyfikacji bez zaprzestania ujmowania”.

165. Spisania zgłasza się zgodnie z pkt 72–74 niniejszej części w niniejszym załączniku oraz zgodnie z następującymi zasadami:

a) jeżeli instrument dłużny zaprzestano ujmować częściowo lub w całości, ponieważ nie można zasadnie oczekiwać odzyskania należnych z jego tytułu kwot, zmniejszenie odpisu na straty zgłaszane ze względu na spisane kwoty zgłasza się w pozycji: „Zmniejszenie stanu konta odpisów z tytułu utraty wartości w związku ze spisaniem”;

b) „kwoty spisane uwzględnione bezpośrednio w rachunku zysków i strat” stanowią kwoty aktywów finansowych spisane w trakcie sprawozdawczego okresu odniesienia, które przekraczają stan konta odpisów z tytułu utraty wartości dla danych składników aktywów finansowych na dzień zaprzestania ujmowania. Obejmują one wszystkie kwoty spisane w trakcie sprawozdawczego okresu odniesienia, a nie tylko te, które nadal są przedmiotem czynności egzekucyjnych.

166. „Inne korekty” obejmują wszelkie kwoty niezgłoszone w poprzednich kolumnach, w tym korekty oczekiwanych strat kredytowych z powodu różnic kursowych, jeżeli jest to spójne ze zgłoszeniem wpływu transakcji walutowych we wzorze 2.

166i. „Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych” obejmują różnicę między wartością bilansową aktywów finansowych wycenianych w dniu wyłączenia oraz otrzymanego wynagrodzenia.

11.3. **Przesunięcia między fazami utraty wartości (prezentacja w ujęciu brutto) (12.2)**

167. W przypadku aktywów finansowych uwzględnionych w portfelach księgowych oraz ekspozycji pozabilansowych innych niż zakupione lub utworzone ekspozycje finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, które podlegają wymogom z zakresu utraty wartości przewidzianym w MSSF 9, we wzorze 12.2 zgłasza się, odpowiednio, wartość bilansową brutto oraz kwotę nominalną, które przeniesiono między fazami utraty wartości w trakcie sprawozdawczego okresu odniesienia.

168. Zgłoszeniu podlega wyłącznie wartość bilansowa brutto lub kwota nominalna tych aktywów finansowych lub ekspozycji pozabilansowych, które na sprawozdawczy dzień odniesienia znajdują się w innej fazie utraty wartości niż na początku roku obrotowego lub w momencie ich początkowego ujęcia. W odniesieniu do ekspozycji bilansowych, w przypadku których utrata wartości zgłoszona we wzorze 12.1 obejmuje komponent pozabilansowy (MSSF 9 pkt 5.5.20 i MSSF 7 pkt B8E), uwzględnia się zmianę fazy, w której znajduje się komponent bilansowy i pozabilansowy.

▼B

169. Do celów zgłaszania przeniesień, które nastąpiły w trakcie roku obrotowego, aktywa finansowe lub ekspozycje pozabilansowe, które od początku danego roku obrotowego lub od momentu ich początkowego ujęcia wielokrotnie zmieniły fazy utraty wartości, zgłasza się jako przeniesione z fazy utraty wartości, w której znajdowały się na początku roku obrotowego lub w momencie ich początkowego ujęcia, do fazy utraty wartości, w której są ujęte na sprawozdawczy dzień odniesienia.

170. Wartość bilansową brutto lub kwotę nominalną podlegającą zgłoszeniu we wzorze 12.2 stanowi wartość bilansowa brutto lub kwota nominalna według stanu na dzień sprawozdawczy, niezależnie od tego, czy kwota ta była wyższa lub niższa w dniu przeniesienia.

12. OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I GWARANCJE (13)

12.1. **Podział zabezpieczeń i gwarancji kredytów i zaliczek innych niż przeznaczone do obrotu (13.1)**

171. Zabezpieczenia i gwarancje służące zabezpieczeniu kredytów i zaliczek uwzględnionych w portfelach księgowych, bez względu na ich formę prawną, zgłasza się według rodzaju zastawów: kredyty zabezpieczone nieruchomościami i inne kredyty zabezpieczone, a także według otrzymanych gwarancji finansowych. Kredyty i zaliczki dzieli się według kontrahentów i przeznaczenia. W pozycji „w tym: nieobsługiwane" zgłasza się kredyty i zaliczki zgodnie z definicją w pkt 213–239 lub 260 niniejszej części.

172. We wzorze 13.1 zgłasza się „maksymalną uznawalną kwotę zabezpieczenia lub gwarancji". Suma kwot gwarancji finansowej lub zabezpieczenia przedstawiona w powiązanych kolumnach wzoru 13.1 nie może przekraczać wartości bilansowej powiązanego kredytu.

173. Do celów przekazywania informacji dotyczących kredytów i zaliczek według rodzaju zastawu stosuje się następujące definicje:

a) w ramach pozycji „Kredyty zabezpieczone nieruchomościami" pozycja „Mieszkalne" obejmuje kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi, a pozycja „Komercyjne" obejmuje kredyty zabezpieczone zastawem na nieruchomościach innych niż mieszkalne, w tym zabezpieczone na lokalach biurowych i użytkowych oraz innych rodzajach nieruchomości komercyjnych. Ustalenia, czy zabezpieczeniem w formie nieruchomości jest nieruchomość mieszkalna czy też komercyjna, dokonuje się zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 75 CRR;

b) w ramach pozycji „Inne kredyty zabezpieczone":

(i) pozycja „Środki pieniężne, depozyty, (wyemitowane dłużne papiery wartościowe)" obejmuje: a) depozyty w instytucji sprawozdającej, oddane w zastaw jako zabezpieczenie kredytu; b) lub dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucję sprawozdającą, oddane w zastaw jako zabezpieczenie kredytu;

(ii) pozycja „Ruchomości" obejmuje zastawy zabezpieczeń rzeczowych innych niż nieruchomości oraz obejmuje samochody, samoloty, statki, wyposażenie przemysłowe i mechaniczne (maszyny, wyposażenie mechaniczne i techniczne), zapasy i produkty podstawowe (towary, wyroby gotowe i półprodukty, surowce) oraz inne rodzaje majątku ruchomego;

▼B

(iii) pozycja „Akcje i dłużne papiery wartościowe” obejmuje zabezpieczenia w formie instrumentów kapitałowych, w tym inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, a także zabezpieczenia w formie dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez strony trzecie;

(iv) pozycja „Pozostałe” obejmuje zastawy na aktywach;

c) pozycja „Otrzymane gwarancje finansowe” obejmuje umowy, które zgodnie z pkt 114 niniejszej części w niniejszym załączniku zobowiązują wystawcę do dokonania określonych płatności w celu zrekompensowania instytucji ponoszonej straty z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego.

174. W przypadku kredytów i zaliczek zabezpieczonych jednocześnie kilkoma rodzajami zabezpieczenia lub gwarancji kwotę „Maksymalnego uznawalnego zabezpieczenia/gwarancji” przypisuje się zgodnie z jakością takiego zabezpieczenia lub gwarancji, począwszy od tych o najwyższej jakości. W odniesieniu do kredytów zabezpieczonych nieruchomościami zabezpieczenie w formie nieruchomości zawsze zgłasza się w pierwszej kolejności niezależnie od jego jakości w porównaniu z innymi zabezpieczeniami. W przypadku gdy kwota z pozycji „Maksymalne uznawalne zabezpieczenie/gwarancja” przekracza wartość zabezpieczenia w formie nieruchomości, nadwyżkę tej kwoty przypisuje się do innych rodzajów zabezpieczeń i gwarancji według ich jakości, począwszy od tych najwyższej jakości.

12.2. **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie (będące w posiadaniu na dzień sprawozdawczy) (13.2.1)**

175. Przedmiotowy wzór stosuje się do zgłaszania informacji na temat zabezpieczenia, które uzyskano pomiędzy początkiem i końcem danego okresu odniesienia, i które pozostaje ujęte w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie obejmuje aktywa, których dłużnik nie oddał w zastaw jako zabezpieczenie, lecz które uzyskano w zamian za umorzenie długu, czy to na zasadzie dobrowolności, czy też w ramach postępowania sądowego. Rodzajami zabezpieczeń są zabezpieczenia, o których mowa w pkt 173, z wyjątkiem zabezpieczeń, o których mowa w lit. b) ppkt (i) wspomnianego punktu.

175i. Pozycja „Wartość w momencie początkowego ujęcia” oznacza wartość bilansową brutto zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie w momencie początkowego ujęcia w bilansie instytucji sprawozdającej.

175ii. Pozycja „Skumulowane ujemne zmiany” oznacza różnicę, na poziomie poszczególnych zabezpieczeń, między wartością w momencie początkowego ujęcia zabezpieczenia a wartością bilansową w sprawozdawczym dniu odniesienia, jeżeli ta różnica jest ujemna.

12.3. **Skumulowane zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie (13.3.1)**

176. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie, które pozostaje ujęte w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia, niezależnie od czasu, w którym zostało ono uzyskane, zgłasza się we wzorze 13.3.1. Uwzględnia się zarówno zabezpieczenia uzyskane poprzez wejście w posiadanie, sklasyfikowane jako „rzeczowe aktywa trwałe” oraz inne zabezpieczenia uzyskane poprzez wejście w posiadanie. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie obejmuje aktywa, których dłużnik nie oddał w zastaw jako zabezpieczenie, lecz które uzyskano w zamian za umorzenie długu, czy to na zasadzie dobrowolności, czy też w ramach postępowania sądowego.

▼B

13. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ: INSTRUMENTY FINANSOWE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ (14)

177. Instytucje zgłaszają wartość instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej zgodnie z hierarchią przedstawioną w MSSF 13 pkt 72. Jeżeli krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD przewidują wymóg alokacji aktywów wycenianych według wartości godziwej do różnych poziomów wartości godziwej, instytucje stosujące krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgłaszają również informacje przewidziane w tym wzorze.

178. „Zmiana wartości godziwej za dany okres" obejmuje zyski lub straty z tytułu przeprowadzonych w danym okresie aktualizacji wyceny – stosownie do przypadku zgodnie z MSSF 9, MSSF 13 lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości – instrumentów, które nadal istnieją na dzień sprawozdawczy. Te zyski i straty zgłasza się w postaci, w jakiej ujmuje się je w rachunku zysków i strat lub, w stosownych przypadkach, w sprawozdaniu z całkowitych dochodów; tym samym zgłaszane kwoty są kwotami przed opodatkowaniem.

179. „Skumulowana zmiana wartości godziwej przed opodatkowaniem" obejmuje kwotę zysków lub strat z tytułu aktualizacji wyceny instrumentów skumulowaną od dnia początkowego ujęcia do sprawozdawczego dnia odniesienia.

14. ZAPRZESTANIE UJMOWANIA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE ZWIĄZANE Z PRZENIESIONYMI AKTYWAMI FINANSOWYMI (15)

180. We wzorze 15 uwzględnia się informacje na temat przeniesionych aktywów finansowych, których część lub całość nie kwalifikuje się do tego, by zaprzestano ich uznawania, oraz na temat aktywów finansowych, których uznawania zaprzestano w całości, w odniesieniu do których instytucja zachowuje prawa obsługi.

181. Powiązane zobowiązania zgłasza się zgodnie z portfelem, do którego włączono powiązane przeniesione aktywa finansowe po stronie aktywów, nie zaś zgodnie z portfelem, do którego zostały one włączone po stronie zobowiązań.

182. Kolumna „Kwoty, które zaprzestano ujmować do celów kapitałowych" obejmuje wartość bilansową aktywów finansowych, które ujęto do celów rachunkowych, ale zaprzestano ujmować do celów ostrożnościowych, ponieważ instytucja traktuje je jako pozycje sekurytyzacyjne do celów kapitałowych zgodnie z art. 109, 243 i 244 CRR.

183. „Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu" („repo") są to transakcje, w ramach których instytucja otrzymuje gotówkę w zamian za aktywa finansowe sprzedane po ustalonej cenie, zobowiązując się do odkupienia tych samych (lub identycznych) aktywów po ustalonej cenie w ustalonym przyszłym terminie. Za „Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu" („repo") uznawane są również transakcje związane z tymczasowym przeniesieniem złota pod zabezpieczenie gotówkowe. Kwoty otrzymane przez instytucję w zamian za aktywa finansowe przeniesione na osobę trzecią („tymczasową jednostkę przejmującą") klasyfikuje się jako „umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu", o ile ustanowiono zobowiązanie do przeprowadzania transakcji odwrotnej, a nie tylko uwzględniono taką opcję. Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu obejmują również operacje typu repo, które mogą obejmować:

a) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci pożyczek papierów wartościowych udzielanych pod zastaw gotówki;

▼B

b) kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w postaci umów sprzedaży/odkupu.

184. „Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu” („repo”) i „kredyty z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu” („umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu”) obejmują gotówkę otrzymaną lub pożyczoną przez instytucję.

185. W ramach transakcji sekurytyzacyjnej w przypadku zaprzestania ujmowania przeniesionych aktywów finansowych instytucje zgłaszają zyski (straty) z tytułu pozycji w rachunku zysków i strat odpowiadających „portfelom księgowym”, w których aktywa finansowe zostały uwzględnione przed zaprzestaniem ich ujmowania.

15. PODZIAŁ WYBRANYCH POZYCJI W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (16)

186. W odniesieniu do wybranych pozycji rachunku zysków i strat zgłasza się dalsze podziały zysków (lub przychodów) i strat (lub kosztów).

15.1. **Przychody i koszty odsetkowe według instrumentów i sektorów kontrahentów (16.1)**

187. Przychody odsetkowe dzieli się według dwóch poniższych kategorii:

a) przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych uwzględnionych w portfelach księgowych oraz innych aktywów (obejmujących również kasę, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie);

b) przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.

188. Koszty odsetkowe dzieli się według dwóch poniższych kategorii:

a) koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych uwzględnionych w portfelach księgowych oraz innych zobowiązań;

b) koszty odsetkowe z tytułu aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.

189. Przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej obejmują przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i zaliczek, a także z tytułu depozytów, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.

190. Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych i aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej obejmują koszty odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu, depozytów, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań finansowych, a także z tytułu dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów i zaliczek podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.

▼B

191. Na potrzeby wzoru 16.1 pozycje krótkie są uwzględniane w ramach innych zobowiązań finansowych. Pod uwagę bierze się wszystkie instrumenty uwzględnione w poszczególnych portfelach, z wyjątkiem instrumentów uwzględnionych w pozycjach „Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń", które nie są wykorzystywane do zabezpieczania ryzyka stopy procentowej.

192. W pozycji „Instrumenty pochodne – rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej" uwzględnia się przychody i koszty odsetkowe z tytułu instrumentów zabezpieczających, w przypadku gdy pozycje zabezpieczane generują odsetki.

193. Jeżeli stosowana jest cena czysta, odsetki od instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu obejmują kwoty związane z tymi instrumentami pochodnymi przeznaczonymi do obrotu, które kwalifikują się jako „zabezpieczenia ekonomiczne", uwzględnione jako przychody lub koszty odsetkowe w celu skorygowania przychodów i kosztów generowanych przez zabezpieczane instrumenty finansowe z ekonomicznego, ale nie z księgowego punktu widzenia. W takim przypadku przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych stanowiących zabezpieczenie ekonomiczne zgłasza się osobno w ramach przychodów odsetkowych z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu. Opłaty przypisane do poszczególnych okresów i płatności wyrównawcze w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej i wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym całości lub części instrumentu finansowego, który przy tej okazji wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej, również zgłasza się w ramach przychodów odsetkowych z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu.

194. Zgodnie z MSSF „w tym: przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości" oznaczają przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w tym zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, jeżeli te ostatnie uznaje się za nieobsługiwane zgodnie z pkt 215 niniejszej części. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD obejmuje ona przychody odsetkowe z tytułu aktywów dotkniętych utratą wartości objętych indywidualnymi odpisami aktualizującymi z tytułu utraty wartości z tytułu ryzyka kredytowego.

194i. Pozycje „w tym: kredyt konsumpcyjny" oraz „w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkalnej" odzwierciedlają przychody i koszty z tytułu kredytów i zaliczek, jak opisano w pkt 88 niniejszej części.

194ii. Pozycja „w tym: odsetki od leasingów" odzwierciedla odpowiednio przychody odsetkowe leasingodawcy z tytułu należności leasingowych (leasingi finansowe) oraz koszty odsetkowe leasingobiorcy z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu.

15.2. **Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.2)**

195. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów finansowych i według portfeli księgowych. W odniesieniu do każdej pozycji zgłasza się zrealizowane zyski lub straty netto z tytułu transakcji, której ujmowania zaprzestano. Kwota netto odpowiada różnicy między zrealizowanymi zyskami a zrealizowanymi stratami.

▼B

196. Wzór 16.2 stosuje się zgodnie z MSSF do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego oraz instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD wzór 16.2 stosuje się do aktywów finansowych wycenianych według metody ceny nabycia, według wartości godziwej przez kapitały oraz według innych metod wyceny, takich jak wycena według LOCOM. W tym wzorze nie zgłasza się zysków lub strat z tytułu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych jako „z przeznaczeniem do obrotu" zgodnie z odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD, niezależnie od zasad wyceny mających zastosowanie do tych instrumentów.

15.3. **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według instrumentu (16.3)**

197. Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu zgłasza się według rodzajów instrumentów; każda pozycja podziału odpowiada zrealizowanej i niezrealizowanej kwocie netto (zyski pomniejszone o straty) instrumentu finansowego.

198. Zyski i straty z tytułu transakcji walutowych na rynku kasowym, z wyłączeniem wymiany zagranicznych banknotów i monet, uwzględnia się jako zyski i straty handlowe. Zysków lub strat z tytułu obrotu metalami szlachetnymi lub zaprzestania ujmowania i ponownej wyceny nie uwzględnia się w zyskach i stratach handlowych, lecz w pozycji „Inne przychody operacyjne" lub „Inne koszty operacyjne" zgodnie z pkt 316 niniejszej części.

199. W pozycji „w tym: zabezpieczenia ekonomiczne z wykorzystaniem opcji wyceny według wartości godziwej" uwzględnia się wyłącznie zyski i straty z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy i wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem kredytowym całości lub części instrumentu finansowego, który przy tej okazji wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7. Zyski lub straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów finansowych z portfela księgowego wycenianego według kosztu zamortyzowanego do portfela księgowego wycenianego według wartości godziwej przez wynik finansowy lub do portfela aktywów przeznaczonych do obrotu (MSSF 9 pkt 5.6.2) zgłasza się w pozycji: „w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego".

15.4. **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu według ryzyka (16.4)**

200. Zyski i straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu dzieli się również według rodzaju ryzyka. Każda pozycja podziału odpowiada zrealizowanej i niezrealizowanej kwocie netto (zyski pomniejszone o straty) ryzyka bazowego (stopa procentowa, akcje, wymiana walut, kredyty, towary i inne) powiązanego z ekspozycją, uwzględniając powiązane instrumenty pochodne. Zyski i straty z tytułu różnic kursowych uwzględnia się w pozycji, w której uwzględniono pozostałe zyski i straty z tytułu zamienionego instrumentu. Zyski i straty z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych innych niż instrumenty pochodne uwzględnia się w kategoriach ryzyka w następujący sposób:

▼B

a) ryzyko stopy procentowej: obejmujące obrót kredytami i zaliczkami, depozytami oraz dłużnymi papierami wartościowymi (posiadanymi lub emitowanymi);

b) ryzyko związane z inwestowaniem w akcje: obejmujące obrót udziałami, jednostkami UCITS oraz innymi instrumentami udziałowymi;

c) ryzyko związane z kursem walutowym: obejmujące wyłącznie obrót walutami;

d) ryzyko kredytowe: obejmujące obrót obligacjami powiązanymi z ryzykiem kredytowym;

e) ryzyko towarowe: w pozycji tej uwzględnia się wyłącznie instrumenty pochodne, ponieważ zyski i straty z tytułu towarów utrzymywanych z przeznaczeniem do obrotu zgłasza się w pozycji „Inne przychody operacyjne" lub „Inne koszty operacyjne" zgodnie z pkt 316 niniejszej części;

f) inne: obejmuje obrót instrumentami finansowymi, których nie można sklasyfikować w ramach pozostałych podziałów.

15.5. **Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.4.1)**

201. Zyski i straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów. Każda pozycja podziału odpowiada zrealizowanej i niezrealizowanej kwocie netto (zyski pomniejszone o straty) instrumentu finansowego.

202. Zyski lub straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów finansowych z portfela księgowego wycenianego według kosztu zamortyzowanego do portfela księgowego skupiającego aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 9 pkt 5.6.2) zgłasza się w pozycji: „w tym: zyski i straty z tytułu przeklasyfikowania aktywów według kosztu zamortyzowanego".

15.6. **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według instrumentów (16.5)**

203. Zyski i straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy dzieli się według rodzajów instrumentów. Instytucje zgłaszają zrealizowane i niezrealizowane zyski lub straty netto, jak również kwotę odpowiadającą zmianie wartości godziwej zobowiązań finansowych w danym okresie z powodu zmiany ryzyka kredytowego (własne ryzyko kredytowe kredytobiorcy lub emitenta), w przypadku gdy własnego ryzyka kredytowego nie zgłoszono w ramach innych całkowitych dochodów.

▼B

204. Jeżeli kredytowy instrument pochodny wyceniany według wartości godziwej jest wykorzystywany do zarządzania ryzykiem kredytowym całości lub części instrumentu finansowego, który przy tej okazji wyznaczono jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, zyski lub straty z tytułu instrumentu finansowego w momencie tego wyznaczenia zgłasza się w pozycji „w tym: zyski lub (-) straty w momencie wyznaczenia aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto". Późniejsze zyski lub straty z tytułu zmian wartości godziwej tych instrumentów finansowych zgłasza się w pozycji „w tym: zyski lub (-) straty po wyznaczeniu aktywów i zobowiązań finansowych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy do celów zabezpieczenia, netto".

15.7. **Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń (16.6)**

205. Wszystkie zyski i straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, z wyjątkiem przychodów lub kosztów odsetkowych w przypadku zastosowania ceny czystej, dzieli się według rodzaju rachunkowości zabezpieczeń: zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą. Zyski i straty związane z zabezpieczeniem wartości godziwej dzieli się na instrument zabezpieczający i pozycję zabezpieczaną. Zyski i straty z tytułu instrumentów zabezpieczających nie obejmują zysków i strat związanych z elementami instrumentów zabezpieczających, których nie wyznaczono jako instrumenty zabezpieczające zgodnie z MSSF 9 pkt 6.2.4. Te niewyznaczone instrumenty zabezpieczające zgłasza się zgodnie z pkt 60 niniejszej części. Zyski i straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń obejmują również zyski i straty z tytułu zabezpieczeń grupy pozycji obejmującej kompensujące się pozycje ryzyka (zabezpieczenia pozycji netto).

206. W pozycji „Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikające z zabezpieczonego ryzyka" uwzględnia się zyski i straty z tytułu pozycji zabezpieczanych, w przypadku gdy pozycje te są instrumentami dłużnymi wycenianymi według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z MSSF 9 pkt 4.1.2 A (MSSF 9 pkt 6.5.8).

207. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD zgłoszenia podziału według rodzaju zabezpieczeń przewidzianego w tym wzorze dokonuje się, o ile podział ten jest zgodny z obowiązującymi wymogami w zakresie rachunkowości.

15.8. **Utrata wartości z tytułu aktywów niefinansowych (16.7)**

208. „Zwiększenia" zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do portfela księgowego lub głównej kategorii aktywów szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia kosztów netto. „Odwrócenia" zgłasza się wówczas, gdy w odniesieniu do portfela księgowego lub głównej kategorii aktywów szacowana utrata wartości za dany okres prowadzi do ujęcia przychodów netto.

15.9. **Pozostałe koszty administracyjne (16.8)**

208i. Pozycja „Koszty informatyczne" oznacza koszty poniesione w związku z realizacją wspomaganych przez systemy IT procesów biznesowych, usług aplikacji oraz rozwiązań z zakresu infrastruktury w celu osiągnięcia wyników biznesowych, w tym koszty związane z utworzeniem i utrzymaniem systemów IT, z wyłączeniem wynagrodzenia informatyków zatrudnionych przez instytucję, które to wynagrodzenia zgłasza się w pozycji „koszty personelu".

▼B

208ii. Wśród kosztów informatycznych „Outsourcing usług informatycznych” oznacza koszty IT związane z korzystaniem z usługodawców zewnętrznych. Pozycja ta nie obejmuje kosztów związanych z (i) typowymi usługami najmu pracowników (pracownikami zatrudnionymi za pośrednictwem agencji zatrudnienia), o ile instytucja zatrudnia po prostu tymczasowo personel i sprawuje pełną kontrolę nad świadczonymi usługami oraz z (ii) wyłącznie standaryzowanymi umowami o utrzymanie sprzętu/oprogramowania operacyjnego w odniesieniu do wyłącznie nabytych aktywów.

208iii. Pozycja „Podatki i cła (inne)” obejmuje podatki i cła inne niż (i) podatki związane z zyskiem lub stratą oraz (ii) podatki i cła z tytułu działalności zaniechanej. Pozycja ta obejmuje podatki i cła, takie jak podatki nałożone na towary i usługi oraz cła płacone przez instytucję.

208iv. Pozycja „Usługi doradcze i profesjonalne” oznacza koszty poniesione w związku z uzyskaniem porad eksperckich lub strategicznych.

208v. Pozycja „Reklama, marketing i komunikacja” obejmuje koszty związane z działaniami marketingowymi i informacyjnymi, takimi jak reklama, marketing bezpośredni lub internetowy, i wydarzeniami.

208vi. Pozycja „Koszty związane z ryzykiem kredytowym” oznacza koszty administracyjne w kontekście zdarzeń kredytowych, takie jak koszty poniesione w związku z obejmowaniem w posiadanie zabezpieczenia lub postępowaniami sądowymi.

208vii. Pozycja „Koszty postępowania sądowego nieobjęte rezerwami” oznacza koszty postępowania sądowego niezwiązane z ryzykiem kredytowym, które nie zostały objęte powiązaną rezerwą.

208viii. Pozycja „Koszty związane z nieruchomościami” oznacza koszty napraw i konserwacji, które nie przyczyniają się do poprawy użytkowania lub nie wydłużają okresu użytkowania nieruchomości, jak też koszty opłat komunalnych (woda, energia elektryczna oraz ogrzewanie).

208ix. Zgodnie z MSSF pozycja „Koszty leasingu” obejmuje koszty leasingobiorcy z tytułu leasingów krótkoterminowych oraz leasingów aktywów o niskiej wartości, o których mowa w MSSF 16 pkt 5 i 6. Zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości koszty leasingu obejmują koszty leasingobiorcy w przypadkach, gdy standard rachunkowości przewiduje traktowanie opłat leasingowych jako kosztów.

208x. Pozycja „Pozostałe koszty administracyjne – Inne” obejmuje wszystkie pozostałe składniki „pozostałych kosztów administracyjnych”, takie jak opłaty nadzorcze lub bankowe, usługi administracyjne i logistyczne, koszty wysyłki oraz transport dokumentów, usługi nadzoru i zapewnienia bezpieczeństwa, usługi liczenia pieniędzy oraz transport. Wkładów pieniężnych na rzecz funduszy na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz systemów gwarantowania depozytów nie zgłasza się w tej kategorii, ponieważ zgłasza się je w oddzielnym wierszu we wzorze 2.

▼B

16. UZGODNIENIE RACHUNKOWEGO ZAKRESU KONSOLIDACJI I ZAKRESU KONSOLIDACJI NA PODSTAWIE CRR (17)

209. Pozycja „Rachunkowy zakres konsolidacji” obejmuje wartość bilansową aktywów, zobowiązań i kapitału własnego, jak również kwoty nominalne ekspozycji pozabilansowych przygotowane z zastosowaniem rachunkowego zakresu konsolidacji; oznacza to, że zakresem konsolidacji objęte są jednostki zależne, które są zakładami ubezpieczeń i przedsiębiorstwami niefinansowymi. Instytucje uwzględniają jednostki zależne, wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone, stosując tę samą metodę jak w swoim sprawozdaniu finansowym.

210. W przedmiotowym wzorze pozycja „Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych” nie obejmuje jednostek zależnych, ponieważ zgodnie z rachunkowym zakresem konsolidacji wszystkie jednostki zależne są w pełni skonsolidowane.

211. „Aktywa objęte umowami reasekuracji i ubezpieczenia” obejmują aktywa scedowane w ramach umowy reasekuracji, jak również ewentualne aktywa związane ze sporządzonymi umowami ubezpieczenia i reasekuracji.

212. „Zobowiązania objęte umowami ubezpieczenia i reasekuracji” obejmują zobowiązania objęte sporządzonymi umowami ubezpieczenia i reasekuracji.

17. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE (18)

17.1. **Informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych (18.0)**

213. Do celów wzoru 18 za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje wymienione w art. 47a ust. 3 CRR.

215. Zgodnie z MSSF do celów wzoru 18 ekspozycje dotknięte utratą wartości to ekspozycje, które uznano za dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3). Ekspozycje znajdujące się w fazach utraty wartości innych niż faza 3 oraz zakupione lub utworzone ekspozycje dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe uznaje się za nieobsługiwane, jeżeli spełniają kryteria pozwalające uznać je za nieobsługiwane zgodnie z art. 47a ust. 3 CRR.

216. Ekspozycje klasyfikuje się w odniesieniu do ich pełnej kwoty i nie uwzględniając zabezpieczenia. W odniesieniu do ekspozycji, o których mowa w art. 47a ust. 3 lit. a) CRR, istotność ocenia się zgodnie z art. 178 CRR oraz rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2018/171 (regulacyjne standardy techniczne dotyczące progu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego).

217. Do celów wzoru 18 „ekspozycje” obejmują wszystkie instrumenty dłużne (dłużne papiery wartościowe oraz kredyty i zaliczki, w tym środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie) i ekspozycje pozabilansowe, z wyjątkiem przeznaczonych do obrotu.

▼B

218. Instrumenty dłużne ujmuje się w następujących portfelach księgowych: a) instrumenty dłużne wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego; b) instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub według wartości godziwej przez kapitały podlegające utracie wartości; oraz c) instrumenty dłużne wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym lub według wartości godziwej przez wynik finansowy lub według wartości godziwej przez kapitały niepodlegające utracie wartości, zgodnie z kryteriami określonymi w pkt 233 niniejszej części. Każdą kategorię dzieli się według instrumentów oraz według kontrahentów.

219. Zgodnie z MSSF i odpowiednimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości opartymi na BAD ekspozycje pozabilansowe obejmują następujące odwołalne i nieodwołalne pozycje:

a) udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki;

b) udzielone gwarancje finansowe;

c) inne udzielone zobowiązania.

220. Instrumenty dłużne sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 zgłasza się osobno.

221. W odniesieniu do instrumentów dłużnych we wzorze 18 zgłasza się „wartość bilansową brutto” zgodnie z definicją przedstawioną w części 1 pkt 34 niniejszego załącznika. W odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych zgłasza się kwotę nominalną, jak określono w pkt 118 niniejszego załącznika.

222. Do celów wzoru 18 ekspozycja jest „przeterminowana”, jeżeli spełnia kryteria określone w pkt 96 niniejszej części. Do celów klasyfikacji ekspozycji jako nieobsługiwane zgodnie z art. 47a ust. 3 lit. a) CRR bieg okresu przeterminowania o 90 dni rozpoczyna się z chwilą, gdy kwota przeterminowana, stanowiąca sumę kwoty głównej, odsetek i opłat, przekroczy próg istotności zdefiniowany w pkt 216 niniejszej części. Jeżeli przeterminowana część ekspozycji przekracza próg istotności przez 90 kolejnych dni, ekspozycję należy sklasyfikować jako nieobsługiwaną.

223. Do celów wzoru 18 „dłużnik” oznacza dłużnika w rozumieniu art. 178 CRR.

226. Ekspozycje uznane za nieobsługiwane zgodnie z pkt 213 klasyfikuje się jako nieobsługiwane na zasadzie indywidualnej („w oparciu o transakcję”) lub jako nieobsługiwane w odniesieniu do ogólnej ekspozycji wobec danego dłużnika („w oparciu o dłużnika”). Przy klasyfikacji ekspozycji nieobsługiwanych na zasadzie indywidualnej lub wobec danego dłużnika w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ekspozycji nieobsługiwanych stosuje się następujące rodzaje klasyfikacji:

a) w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych sklasyfikowanych zgodnie z art. 178 CRR jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, stosuje się klasyfikację określoną we wspomnianym artykule;

b) w przypadku ekspozycji sklasyfikowanych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości jako nieobsługiwane z powodu utraty wartości stosuje się kryteria dotyczące ujmowania utraty wartości określone w mających zastosowanie standardach rachunkowości;

▼B

c) w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych niesklasyfikowanych jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, ani ekspozycje dotknięte utratą wartości, stosowane są przepisy art. 178 CRR dotyczące ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

227. Jeżeli dana instytucja posiada ekspozycje bilansowe wobec dłużnika, które są przeterminowane o ponad 90 dni, a wartość bilansowa ekspozycji przeterminowanych brutto stanowi ponad 20 % wartości bilansowej brutto wszystkich ekspozycji bilansowych wobec tego dłużnika, wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje wobec tego dłużnika uznaje się za nieobsługiwane. Jeżeli dłużnik należy do grupy, ocenia się potrzebę uznania za nieobsługiwane również ekspozycji wobec innych podmiotów należących do tej grupy, z wyjątkiem ekspozycji będących przedmiotem odrębnych sporów niezwiązanych z wypłacalnością kontrahenta.

228. Uznaje się, że ekspozycje przestały być nieobsługiwane, jeżeli spełnione są wszystkie warunki określone w art. 47a ust. 4 CRR.

230. Klasyfikacja ekspozycji nieobsługiwanej jako składnika aktywów trwałych przeznaczonego do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nie prowadzi do zaprzestania jej klasyfikacji jako ekspozycji nieobsługiwanej zgodnie z art. 47a ust. 5 CRR.

231. Objęcie ekspozycji nieobsługiwanej działaniami restrukturyzacyjnymi nie pozbawia tej ekspozycji statusu ekspozycji nieobsługiwanej. Jeżeli ekspozycje mają status ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi, jak określono w pkt 262, uznaje się, że ekspozycje te przestały być nieobsługiwane, jeżeli spełnione są wszystkie warunki określone w art. 47a ust. 6 CRR.

232. Jeżeli warunki, o których mowa w pkt 231 niniejszej części w niniejszym załączniku, nie są spełnione na koniec okresu jednego roku, o którym mowa w art. 47a ust. 6 lit. b) CRR, do czasu spełnienia wszystkich warunków ekspozycję nadal uznaje się za nieobsługiwaną ekspozycję restrukturyzowaną. Spełnianie warunków ocenia się co najmniej raz na kwartał.

233. Portfele księgowe przewidziane w MSSF, które wymieniono w części 1 pkt 15 niniejszego załącznika, oraz przewidziane w odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD, które wymieniono w części 1 pkt 16 niniejszego załącznika, zgłasza się we wzorze 18 w następujący sposób:

a) „instrumenty dłużne wyceniane według ceny nabycia lub kosztu zamortyzowanego” obejmują instrumenty dłużne ujęte w którejkolwiek z poniższych pozycji:

(i) „aktywa finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego” (MSSF);

(ii) „aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia”, w tym instrumenty dłużne wyceniane według LOCOM w trybie warunkowym (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);

▼B

(iii) „inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu” z wyjątkiem instrumentów dłużnych wycenianych według LOCOM w trybie bezwarunkowym (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);

b) „instrumenty dłużne wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub według wartości godziwej przez kapitały podlegające utracie wartości” obejmują instrumenty dłużne ujęte w którejkolwiek z poniższych pozycji:

(i) „aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody” (MSSF);

(ii) „aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały”, jeżeli instrumenty z tej kategorii wyceny mogą podlegać utracie wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD;

c) „instrumenty dłużne wyceniane według LOCOM w trybie bezwarunkowym lub według wartości godziwej przez wynik finansowy lub według wartości godziwej przez kapitały niepodlegające utracie wartości” obejmują instrumenty dłużne ujęte w którejkolwiek z poniższych pozycji:

(i) „aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy” (MSSF);

(ii) „aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy”; (MSSF);

(iii) „aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy” (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);

(iv) „inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu”, jeżeli instrumenty dłużne wycenia się według LOCOM w trybie bezwarunkowym (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD);

(v) „aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały”, jeżeli instrumenty dłużne z tej kategorii wyceny nie podlegają utracie wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD.

234. Jeżeli MSSF lub odpowiednie krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD przewidują wyznaczenie zobowiązań jako wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość bilansową każdego składnika aktywów wynikającą z takiego wyznaczenia i wyceny według wartości godziwej zgłasza się w pozycji „Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy” (MSSF) lub w pozycji „Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy” (krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD). Wartości bilansowej jakiegokolwiek zobowiązania wynikającej z takiego wyznaczenia nie zgłasza się we wzorze 18. Kwotę referencyjną wszystkich zobowiązań wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy zgłasza się we wzorze 9.

▼B

234i. Następujące ekspozycje przedstawia się w odrębnych wierszach:

a) kredyty zabezpieczone nieruchomościami, jak określono w pkt 86 lit. a) oraz 87 niniejszej części;

b) kredyt konsumpcyjny, jak określono w pkt 88 lit. a) niniejszej części.

235. Ekspozycje przeterminowane zgłasza się oddzielnie w kategoriach ekspozycji obsługiwanych i ekspozycji nieobsługiwanych w ich pełnej kwocie, jak określono w pkt 96 niniejszej części. Ekspozycje przeterminowane o ponad 90 dni, które nie są jednak istotne w rozumieniu art. 178 CRR, zgłasza się w ramach ekspozycji obsługiwanych w pozycji „Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni".

236. Ekspozycje nieobsługiwane zgłasza się w podziale na przedziały okresu przeterminowania. W przypadku stosowania perspektywy dłużnika do celów klasyfikacji ekspozycji jako nieobsługiwane, o której mowa w pkt 226 tej części niniejszego załącznika, ekspozycje dłużnika zgłasza się w przedziałach okresu przeterminowania zgodnie z ich indywidualnym statusem pod względem przeterminowania. Ekspozycje nieprzeterminowane lub przeterminowane o 90 dni lub mniej, uznane jednak za ekspozycje nieobsługiwane ze względu na prawdopodobieństwo niepełnej spłaty, zgłasza się w odrębnej kolumnie. Ekspozycje wykazujące zarówno kwoty przeterminowane, jak i prawdopodobieństwo niepełnej spłaty klasyfikuje się do przedziałów okresu przeterminowania w zależności od liczby dni ich przeterminowania.

237. Następujące ekspozycje zgłasza się w odrębnych kolumnach:

a) ekspozycje, które uznaje się za dotknięte utratą wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości; zgodnie z MSSF zgłasza się kwotę aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3), która nie obejmuje zakupionych lub utworzonych aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe; zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości zgłasza się kwotę aktywów dotkniętych utratą wartości;

b) ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR;

c) zgodnie z MSSF aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2); nie obejmują one zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe;

d) zgodnie z MSSF, w odniesieniu do ekspozycji obsługiwanych, aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1);

e) ekspozycje, które uznaje się za zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe w momencie początkowego ujęcia, jak określono w MSSF 9 załącznik A, w tym wszelkie ekspozycje pozabilansowe, które uznaje się za dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe w momencie początkowego ujęcia;

▼B

f) w odniesieniu do ekspozycji obsługiwanych, kwota skumulowanej utraty wartości dla ekspozycji przeterminowanych o ponad 30 dni.

238. Skumulowaną utratę wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy zgłasza się zgodnie z pkt 11, 69–71, 106 i 110 niniejszej części.

239. Odrębnie zgłasza się informacje o zabezpieczeniach posiadanych i gwarancjach otrzymanych w związku z ekspozycjami obsługiwanymi i nieobsługiwanymi. Kwoty zgłaszane w odniesieniu do otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z pkt 172 i 174 niniejszej części. Suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej lub kwoty nominalnej po odliczeniu rezerw z tytułu ekspozycji powiązanej.

17.2. **Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych – kredyty i zaliczki według sektorów kontrahentów (18.1)**

239i. Wzór 18.1 przedstawia wpływy i wypływy z tytułu kredytów i zaliczek, z wyłączeniem kredytów i zaliczek zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub z przeznaczeniem do obrotu, które zaklasyfikowano jako należące lub nienależące do kategorii ekspozycji nieobsługiwanych, jak określono w pkt 213–239 lub 260 niniejszej części. Wpływy i wypływy z tytułu kredytów i zaliczek nieobsługiwanych dzieli się według sektorów kontrahentów.

239ii. Wpływy do kategorii ekspozycji nieobsługiwanych zgłasza się narastająco od początku roku obrotowego. Wpływ odzwierciedla wartość bilansową brutto ekspozycji, które stały się ekspozycjami nieobsługiwanymi, jak określono w pkt 213–239 lub 260 niniejszej części w tym okresie, w tym zakupionych ekspozycji nieobsługiwanych. Jako wpływ zgłasza się również zwiększenie wartości bilansowej brutto ekspozycji nieobsługiwanej z powodu naliczonych odsetek lub wzrostu skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego.

239iii. W przypadku ekspozycji, która w trakcie tego okresu ulegała wielokrotnie przeklasyfikowaniu z nieobsługiwanej na obsługiwaną lub odwrotnie, kwotę wpływów i wypływów zgłasza się na podstawie porównania między statusem ekspozycji (obsługiwana lub nieobsługiwana) na początku roku obrotowego lub w momencie początkowego ujęcia oraz jej statusem na sprawozdawczy dzień odniesienia.

239iv. Wypływy z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych zgłasza się narastająco od początku roku obrotowego. Wypływ odzwierciedla sumę wartości bilansowej brutto ekspozycji, które przestały być nieobsługiwanymi w danym okresie, a w stosownych przypadkach, obejmuje kwotę spisań dokonanych w kontekście częściowego lub pełnego zaprzestania ujmowania ekspozycji. Jako wypływ zgłasza się również zmniejszenie wartości bilansowej brutto ekspozycji nieobsługiwanej z powodu zapłaconych odsetek lub zmniejszenie skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego.

239v. Wypływ zgłasza się w następujących przypadkach:

a) ekspozycja nieobsługiwana spełnia kryteria dotyczące zaprzestania klasyfikowania jej jako nieobsługiwanej, jak określono w pkt 228–232 niniejszej części, i jest przeklasyfikowywana jako obsługiwana nierestrukturyzowana lub obsługiwana restrukturyzowana;

▼B

b) ekspozycja nieobsługiwana jest częściowo lub całkowicie spłacona; w przypadku częściowej spłaty jako wypływ klasyfikuje się tylko kwotę spłaconą;

c) zabezpieczenie jest likwidowane, w tym wypływy z powodu innej likwidacji lub procedur prawnych, takich jak likwidacja aktywów innych niż zabezpieczenia uzyskane w wyniku procedur prawnych oraz dobrowolna sprzedaż zabezpieczenia;

d) instytucja obejmuje w posiadanie zabezpieczenie, o którym mowa w ust. 175 niniejszej części, w tym w przypadkach zamiany długu na aktywa, dobrowolnego wykupu i zamiany długu na kapitał własny;

e) ekspozycja nieobsługiwana została sprzedana;

f) ryzyko dotyczące ekspozycji nieobsługiwanej jest przenoszone, a ekspozycja spełnia kryteria umożliwiające zaprzestanie jej ujmowania;

g) ekspozycja nieobsługiwana jest częściowo lub całkowicie spisana; w przypadku częściowego spisania jako wypływ klasyfikuje się tylko kwotę spisaną;

h) ekspozycja nieobsługiwana lub części ekspozycji nieobsługiwanej przestają być nieobsługiwane z innych powodów.

239vi. Przeklasyfikowania ekspozycji nieobsługiwanej z jednego portfela księgowego do innego nie zgłasza się ani jako wpływu, ani jako wypływu. W drodze wyjątku przeklasyfikowanie ekspozycji nieobsługiwanej z jakiegokolwiek portfela księgowego do kategorii „przeznaczone do sprzedaży” zgłasza się jako wypływ z oryginalnego portfela księgowego oraz wpływ do kategorii „przeznaczone do sprzedaży”.

239vii. Następujące ekspozycje przedstawia się w odrębnych wierszach:

a) kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych, jak określono w pkt 239ix, w podziale na kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla MŚP oraz kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych innych niż MŚP;

b) kredyty zabezpieczone nieruchomościami, jak określono w pkt 86 lit. a) oraz 87 niniejszej części;

c) kredyt konsumpcyjny, jak określono w pkt 88 lit. a) niniejszej części.

17.3. **Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych oraz dodatkowe informacje dotyczące kredytów zabezpieczonych nieruchomościami (18.2)**

239viii. Wzór 18.2 przedstawia informacje dotyczące kredytów na zakup nieruchomości komercyjnych dla przedsiębiorstw niefinansowych oraz kredytów zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi lub mieszkalnymi odpowiednio dla przedsiębiorstw niefinansowych oraz gospodarstw domowych w podziale na współczynnik pokrycia należności zabezpieczeniem (wskaźnik LTV). Kredyty i zaliczki zaklasyfikowane jako „przeznaczone do obrotu”, „aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu” i „instrumenty dłużne przeznaczone do sprzedaży” zostają wyłączone.

▼B

239ix. „Kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych” obejmują ekspozycje określone w sekcji 2 rozdział 1 pkt 1 Zalecenia ERRS w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości ([8]).

239x. Wskaźnik LTV oblicza się zgodnie z metodą obliczania „bieżącego współczynnika pokrycia należności zabezpieczeniem” (LTV–C) określonego w sekcji 2 rozdział 1 pkt 1 zalecenia ERRS w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości.

239xi. Informacje dotyczące otrzymanych zabezpieczeń i gwarancji finansowych w odniesieniu do kredytów zgłasza się zgodnie z pkt 239 niniejszej części. W rezultacie suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej powiązanej ekspozycji.

18. EKSPOZYCJE RESTRUKTURYZOWANE (19)

240. Do celów wzoru 19 ekspozycje restrukturyzowane są umowami dłużnymi, w odniesieniu do których podjęto działania restrukturyzacyjne zgodnie z definicją w art. 47b ust. 1 i 2 CRR.

243. Działania restrukturyzacyjne obejmują również skorzystanie z klauzul, które – jeśli dłużnik korzysta z nich według swojego uznania – umożliwiają mu zmianę warunków umowy („wbudowane klauzule restrukturyzacyjne”) i które uznaje się za ugodę, jeżeli instytucja zezwala na skorzystanie z tych klauzul i stwierdza, że dłużnik doświadcza trudności finansowych.

244. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika „refinansowanie” oznacza korzystanie z umów dłużnych w celu zapewnienia całkowitej lub częściowej spłaty innych umów dłużnych, z których warunków dłużnik nie jest w stanie się wywiązać.

245. Do celów wzoru 19 „dłużnik” oznacza dłużnika w rozumieniu art. 47b ust. 4 CRR.

246. Do celów wzoru 19 „dług” obejmuje kredyty i zaliczki (w tym również środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie), dłużne papiery wartościowe oraz odwołalne i nieodwołalne udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki, w tym te zobowiązania do udzielenia pożyczki, które wyznaczono jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, które są aktywami na dzień sprawozdawczy. Z „długu” wyłączone są ekspozycje przeznaczone do obrotu.

247. „Dług” obejmuje również kredyty i zaliczki oraz dłużne papiery wartościowe sklasyfikowane jako aktywa trwałe, a także grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.

248. Do celów wzoru 19 „ekspozycja” oznacza to samo co „dług” w pkt 246 i 247 niniejszej części.

([8]) Zalecenie Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 31 października 2016 r. w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości (ERRS/2016/14), Dz.U. C 31 z 31.1.2017, s. 1.

▼B

249. Portfele księgowe przewidziane w MSSF i wymienione w części 1 pkt 15 niniejszego załącznika oraz przewidziane w odpowiednich krajowych ogólnie przyjętych zasadach rachunkowości opartych na BAD i wymienione w części 1 pkt 16 niniejszego załącznika zgłasza się we wzorze 19 w sposób określony w pkt 233 niniejszej części.

250. Do celów wzoru 19 „instytucja" oznacza instytucję, która zastosowała działania restrukturyzacyjne.

251. W odniesieniu do „długu" we wzorze 19 „wartość bilansową brutto" zgłasza się zgodnie z częścią 1 pkt 34 niniejszego załącznika. W odniesieniu do udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki będących ekspozycjami pozabilansowymi zgłasza się kwotę nominalną, jak określono w pkt 118 niniejszej części w niniejszym załączniku.

252. Jeżeli zawarto ugodę zgodnie z art. 47b ust. 1 CRR, ekspozycje uznaje się za restrukturyzowane, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub klasyfikacji ekspozycji jako ekspozycji dotkniętych utratą wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości lub jako ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR. Ekspozycji nie uznaje się za restrukturyzowane, jeżeli dłużnik nie doświadcza trudności finansowych. Zgodnie z MSSF zmodyfikowane aktywa finansowe (MSSF 9 pkt 5.4.3 i załącznik A) traktuje się jako restrukturyzowane w przypadkach zawarcia ugody zgodnie z definicją w art. 47b ust. 1 CRR, niezależnie od wpływu modyfikacji na zmianę ryzyka kredytowego składnika aktywów finansowych od momentu początkowego ujęcia.

254. Domniemanie (możliwe do odrzucenia w określonych warunkach), że restrukturyzacja miała miejsce, istnieje w każdym z przypadków wymienionych w art. 47b ust. 3 CRR.

255. Trudności finansowe ocenia się na poziomie dłużnika zgodnie z pkt 245. Jedynie ekspozycje, względem których podjęto działania restrukturyzacyjne, określa się jako ekspozycje restrukturyzowane.

256. Ekspozycje restrukturyzowane uwzględnia się w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych lub w kategorii ekspozycji obsługiwanych zgodnie z pkt 213–239 i 260 niniejszej części. Klasyfikacji ekspozycji jako ekspozycji restrukturyzowanej zaprzestaje się, jeżeli spełnione są wszystkie warunki, o których mowa w art. 47a ust. 7 CRR.

257. Jeżeli warunki, o których mowa w art. 47a ust. 7 CRR, nie są spełnione na koniec okresu warunkowego, do czasu spełnienia wszystkich warunków ekspozycję nadal uznaje się za obsługiwaną ekspozycję restrukturyzowaną w okresie warunkowym. Spełnianie warunków ocenia się co najmniej raz na kwartał.

258. Ekspozycje restrukturyzowane sklasyfikowane jako aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 nadal klasyfikuje się jako ekspozycje restrukturyzowane.

259. Ekspozycja restrukturyzowana może być uznana za ekspozycję obsługiwaną od daty podjęcia działań restrukturyzacyjnych, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:

a) przedłużenie okresu ekspozycji nie doprowadziło do uznania jej za nieobsługiwaną;

▼B

b) na dzień podjęcia działań restrukturyzacyjnych ekspozycja nie została uznana za nieobsługiwaną.

260. Jeżeli dodatkowe działania restrukturyzacyjne są podejmowane w odniesieniu do obsługiwanej ekspozycji restrukturyzowanej w okresie warunkowym, która została usunięta z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych, lub ekspozycja restrukturyzowana w okresie warunkowym przeklasyfikowana z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych ulega przeterminowaniu o ponad 30 dni, ekspozycję tę klasyfikuje się jako nieobsługiwaną zgodnie z art. 47a ust. 3 lit. c) CRR.

261. „Ekspozycje obsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi" (obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które nie spełniają kryteriów uznania ich za nieobsługiwane, i są uwzględniane w kategorii ekspozycji obsługiwanych. Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane uznaje się za ekspozycje w okresie warunkowym do czasu spełnienia wszystkich kryteriów określonych w art. 47a ust. 7 CRR, w tym gdy ma zastosowanie pkt 259 niniejszej części. Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym, które zostały usunięte z kategorii nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych, zgłasza się odrębnie w ramach ekspozycji obsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi w kolumnie „w tym: obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych".

262. „Ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi" (nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) obejmują ekspozycje restrukturyzowane, które spełniają kryteria uznania ich za nieobsługiwane, i które są uwzględniane w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych. Te nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane obejmują:

a) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane z powodu podjęcia działań restrukturyzacyjnych;

b) ekspozycje, które zostały sklasyfikowane jako nieobsługiwane przed podjęciem działań restrukturyzacyjnych;

c) ekspozycje restrukturyzowane, które zostały usunięte z kategorii ekspozycji obsługiwanych, w tym ekspozycje usunięte w wyniku zastosowania pkt 260.

263. Jeżeli zakres działań restrukturyzacyjnych rozszerzono na ekspozycje, które były nieobsługiwane przed objęciem ich tymi działaniami, kwotę tych ekspozycji restrukturyzowanych zgłasza się odrębnie w kolumnie „w tym: restrukturyzacja ekspozycji uznanych za nieobsługiwane przed restrukturyzacją".

264. Następujące ekspozycje nieobsługiwane objęte działaniami restrukturyzacyjnymi zgłasza się w odrębnych kolumnach:

a) ekspozycje, które uznaje się za dotknięte utratą wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. Zgodnie z MSSF w kolumnie tej zgłasza się kwotę aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3) oraz kwotę zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, jeżeli uznaje się je za nieobsługiwane zgodnie z pkt 215 niniejszej części;

b) ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.

▼B

265. Kolumna „Refinansowanie” obejmuje wartość bilansową brutto nowej umowy („dług refinansujący”) przyznaną w ramach transakcji refinansowania, która kwalifikuje się jako działanie restrukturyzacyjne, a także wartość bilansową brutto starej spłaconej umowy, która jest nadal należna.

266. Ekspozycje restrukturyzowane, których dotyczą jednocześnie zmiany warunków i refinansowanie, zgłasza się w kolumnie „Instrumenty, których warunki zostały zmienione” lub w kolumnie „Refinansowanie” w zależności od tego, który z tych środków ma największy wpływ na przepływy pieniężne. Refinansowanie przez grupę banków zgłasza się w kolumnie „Refinansowanie” w pełnej kwocie długu refinansującego przyznanego przez instytucję sprawozdającą lub długu refinansowanego jeszcze niespłaconego u instytucji sprawozdającej. Przekształcenie kilku długów w nowy dług zgłasza się jako zmianę, chyba że miała również miejsce transakcja refinansowania, która ma większy wpływ na przepływy pieniężne. Jeżeli restrukturyzacja w drodze zmiany warunków ekspozycji zagrożonej prowadzi do zaprzestania ujmowania tej ekspozycji i ujęcia nowej ekspozycji, tę nową ekspozycję uznaje się za dług restrukturyzowany.

267. Skumulowaną utratę wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy zgłasza się zgodnie z pkt 11, 69–71, 106 i 110 niniejszej części.

268. Zabezpieczenia i gwarancje otrzymane w związku z ekspozycjami objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi zgłasza się w odniesieniu do wszystkich ekspozycji objętych tymi działaniami, niezależnie od tego, czy mają one status ekspozycji obsługiwanych czy nieobsługiwanych. Ponadto odrębnie wykazuje się zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi objętymi działaniami restrukturyzacyjnymi. Kwoty zgłaszane w odniesieniu do otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z pkt 172 i 174 niniejszej części. Suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej powiązanej ekspozycji bilansowej lub kwoty nominalnej, po odliczeniu rezerw z tytułu powiązanej ekspozycji pozabilansowej.

19. PODZIAŁ POD WZGLĘDEM GEOGRAFICZNYM (20)

269. Instytucja korzysta ze wzoru 20 w przypadku przekroczenia progu opisanego w art. 5 lit. a) pkt 4 niniejszego rozporządzenia.

19.1. **Podział pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności (20.1–20.3)**

270. W podziale działalności pod względem geograficznym według miejsca wykonywania działalności we wzorach 20.1–20.3 dokonuje się rozróżnienia między „działalnością krajową” a „działalnością zagraniczną”. Do celów niniejszej części „miejsce wykonywania działalności” oznacza jurysdykcję, w której zarejestrowano podmiot prawny, który ujął odpowiedni składnik aktywów lub zobowiązanie. W przypadku oddziałów pozycja ta odnosi się do jurysdykcji ich siedziby. „Działalność krajowa” obejmuje działalność ujmowaną w państwie członkowskim, w którym mieści się instytucja sprawozdająca.

▼B

19.2. **Podział pod względem geograficznym według siedziby kontrahenta (20.4-20.7)**

271. Wzory 20.4–20.7 zawierają informacje dotyczące „poszczególnych państw” z podziałem według siedziby bezpośredniego kontrahenta, jak określono w części 1 pkt 43 niniejszego załącznika. Przedstawiony podział obejmuje ekspozycje lub zobowiązania wobec rezydentów w każdym państwie obcym, w którym instytucja posiada ekspozycje. Ekspozycji lub zobowiązań wobec organizacji międzynarodowych i wielostronnych banków rozwoju nie przypisuje się do państwa siedziby instytucji, tylko do obszaru geograficznego „Inne państwa”.

272. „Instrumenty pochodne” obejmują zarówno instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu, w tym zabezpieczenia ekonomiczne, jak i zabezpieczające instrumenty pochodne zgodnie z MSSF i zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości, zgłaszane we wzorach 10 i 11.

273. Aktywa przeznaczone do obrotu zgodnie z MSSF i aktywa z przeznaczeniem do obrotu zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości zgłasza się odrębnie. Aktywa finansowe podlegające utracie wartości mają takie samo znaczenie jak w pkt 93 niniejszej części. Do celów wzoru 20.4 środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie zgłasza się razem z aktywami finansowymi podlegającymi utracie wartości. Aktywa wyceniane według LOCOM, z którymi wiążą się korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym, uznaje się za dotknięte utratą wartości.

274. We wzorach 20.4 i 20.7 „Skumulowaną utratę wartości” oraz „Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych” zgłasza się zgodnie z pkt 69–71 niniejszej części.

275. W odniesieniu do instrumentów dłużnych we wzorze 20.4 zgłasza się „wartość bilansową brutto” ustaloną zgodnie z częścią 1 pkt 34 niniejszego załącznika. W odniesieniu do instrumentów pochodnych i instrumentów udziałowych kwota, którą należy zgłosić, odpowiada wartości bilansowej. W kolumnie „W tym: nieobsługiwane” zgłasza się instrumenty dłużne w sposób określony w pkt 213–239 lub 260 niniejszej części. Restrukturyzowane zadłużenie obejmuje wszystkie umowy „dłużne” na potrzeby wzoru 19, które są objęte zakresem działań restrukturyzacyjnych zdefiniowanych w pkt 240–268 niniejszej części.

276. We wzorze 20.5 w pozycji „Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje” uwzględnia się rezerwy wyceniane zgodnie z MSR 37, straty kredytowe z tytułu gwarancji finansowych traktowanych jako umowy ubezpieczenia na podstawie MSSF 4 oraz rezerwy na zobowiązania do udzielenia pożyczki i gwarancje finansowe zgodnie z wymogami z zakresu utraty wartości przewidzianymi w MSSF 9, a także rezerwy na zobowiązania i gwarancje na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD zgodnie z pkt 11 niniejszej części.

277. We wzorze 20.7 kredyty i zaliczki nieprzeznaczone do obrotu, bez przeznaczenia do obrotu lub nieprzeznaczone do sprzedaży zgłasza się z zastosowaniem klasyfikacji zgodnie z kodami NACE według „poszczególnych państw”. Kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według „sekcji”). Kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości odnoszą się do tych samych portfeli, o których mowa w pkt 93 niniejszej części.

▼B

20. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: AKTYWA PODLEGAJĄCE LEASINGOWI OPERACYJNEMU (21)

278. Do celów obliczania wartości progu, o którym mowa w art. 9 lit. e) niniejszego rozporządzenia, nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe, które zostały oddane w leasing osobom trzecim przez instytucję (leasingodawcę) w ramach umów, które kwalifikują się jako umowy leasingu operacyjnego zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, dzieli się przez łączną kwotę nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych.

279. Zgodnie z MSSF aktywa, które instytucja (leasingodawca) oddała w leasing osobom trzecim w ramach umów leasingu operacyjnego, dzieli się według metody wyceny.

21. ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, USŁUGI PRZECHOWYWANIA I INNE USŁUGI (22)

280. Do celów obliczania wartości progu, o którym mowa w art. 9 lit. f) niniejszego rozporządzenia, kwota „przychodów z tytułu opłat i prowizji netto" odpowiada bezwzględnej wartości różnicy między „przychodami z tytułu opłat i prowizji" a „kosztami z tytułu opłat i prowizji". Do tych samych celów kwota „odsetek netto" odpowiada bezwzględnej wartości różnicy między „przychodami odsetkowymi" a „kosztami odsetkowymi".

21.1. **Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji według działalności (22.1)**

281. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji zgłasza się według rodzaju działalności. Zgodnie z MSSF w tym wzorze uwzględnia się przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji inne niż obie poniższe pozycje:

a) kwoty uwzględniane przy obliczaniu efektywnych odsetek od instrumentów finansowych (MSSF 7 pkt 20 lit. c));

b) kwoty wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy (MSSF 7 pkt 20 lit. c) ppkt (i)).

282. Koszty transakcji bezpośrednio związane z nabyciem lub emisją instrumentów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy nie są uwzględniane. Te koszty transakcji stanowią składnik początkowej wartości nabycia/emisji tych instrumentów i podlegają amortyzacji w zyskach lub stratach przez cały czas pozostały do ich wykupu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej (zob. MSSF 9 pkt 5.1.1).

283. Zgodnie z MSSF koszty transakcji bezpośrednio związane z nabyciem lub emisją instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy uwzględnia się jako część pozycji „Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, netto", „Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto" i „Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto", w zależności od portfela księgowego, do którego zaklasyfikowano te koszty transakcji. Te koszty transakcji nie są częścią początkowej wartości nabycia lub emisji tych instrumentów i podlegają natychmiastowemu ujęciu w rachunku zysków i strat.

▼B

284. Instytucje zgłaszają przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji zgodnie z następującymi kryteriami:

a) „Papiery wartościowe. Emisje” obejmują opłaty i prowizje otrzymane za zaangażowanie w tworzenie lub emisję papierów wartościowych, które nie zostały utworzone ani wyemitowane przez instytucję;

b) „Papiery wartościowe. Polecenia przelewów” obejmują opłaty i prowizje z tytułu przyjęcia, przekazania i wykonania zleceń kupna lub sprzedaży papierów wartościowych w imieniu klientów;

c) „Papiery wartościowe. Inne przychody z tytułu opłat i prowizji w odniesieniu do papierów wartościowych” obejmują opłaty i prowizje wygenerowane przez instytucję świadczącą inne usługi związane z papierami wartościowymi, które nie zostały utworzone ani wyemitowane przez tę instytucję;

d) w ramach kosztów z tytułu opłat i prowizji „papiery wartościowe” obejmują opłaty i prowizje pobierane od instytucji, w przypadku gdy korzysta ona z usług związanych z papierami wartościowymi, niezależnie od tego, czy zostały one utworzone lub wyemitowane przez tę instytucję;

e) „Finansowanie przedsiębiorstw. Doradztwo w zakresie połączeń i przejęć” obejmuje opłaty i prowizje z tytułu usług doradczych towarzyszących połączeniom klientów korporacyjnych oraz działaniom związanym z przejęciami;

f) „Finansowanie przedsiębiorstw. Usługi skarbowe” obejmują opłaty i prowizje za usługi finansowania przedsiębiorstw związane z doradztwem w zakresie rynku kapitałowego na rzecz klientów korporacyjnych;

g) „Finansowanie przedsiębiorstw. Inne przychody z tytułu opłat i prowizji w odniesieniu do działalności z zakresu finansowania przedsiębiorstw” obejmują wszystkie inne opłaty i prowizje związane z finansowaniem przedsiębiorstw;

h) „Odpłatne doradztwo” obejmuje opłaty i prowizje pobierane w związku z usługami doradczymi na rzecz klientów, które nie są bezpośrednio powiązane z zarządzaniem aktywami, takie jak opłaty związane z bankowością prywatną. Nie uwzględnia się tu opłat z tytułu doradztwa w dziedzinie połączeń i przejęć, które uwzględnia się w pozycji „Finansowanie przedsiębiorstw. Doradztwo w dziedzinie połączeń i przejęć”;

i) „Usługi rozliczeniowe i rozrachunkowe” obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (pobierane od instytucji), jeżeli instytucja ta uczestniczy w systemach rozliczeń i rozrachunków kontrahenta;

j) „Zarządzanie aktywami”, „Usługi przechowywania”, „Centralna obsługa administracyjna przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania” i „Transakcje powiernicze” obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (lub pobierane od instytucji), która świadczy te usługi;

▼B

k) „Usługi płatnicze” obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (lub pobierane od instytucji), która świadczy usługi płatnicze (korzysta z usług płatniczych), o których mowa w załączniku I do dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 ([9]). Informacje dotyczące przychodu z tytułu opłat i prowizji zgłasza się oddzielnie dla rachunków bieżących, kart kredytowych, kart debetowych oraz innych płatności kartą, poleceń przelewów i innych zleceń płatniczych, jak również pozostałych przychodów z tytułu opłat i prowizji związanych z usługami płatniczymi. „Inne przychody z tytułu opłat i prowizji w odniesieniu do usług płatniczych” obejmują opłaty za korzystanie z sieci bankomatów instytucji z wykorzystaniem kart niewydanych przez tę instytucję. Informacje dotyczące kosztów z tytułu opłat i prowizji związanych z kartami kredytowymi, debetowymi i innymi zgłasza się oddzielnie;

l) „Zasoby klientów podzielone, ale niezarządzane (według rodzajów produktów)” obejmują przychody z tytułu opłat i prowizji z tytułu dystrybucji produktów wyemitowanych przez podmioty spoza grupy objętej konsolidacją ostrożnościową wśród jej aktualnych klientów. Informację tę zgłasza się według rodzajów produktów;

m) w ramach kosztów z tytułu opłat i prowizji „Dystrybucja produktów przez podmioty zewnętrzne” obejmuje koszty z tytułu dystrybucji produktów i usług instytucji poprzez sieć agentów zewnętrznych/na podstawie umowy o dystrybucję zawartej z dostawcami zewnętrznymi, w tym brokerami kredytów hipotecznych, internetowymi platformami kredytowymi lub aplikacjami Fintech;

n) „Finansowanie zintegrowane” obejmuje opłaty i prowizje otrzymane za zaangażowanie w tworzenie lub emisję instrumentów finansowych innych niż papiery wartościowe tworzone lub emitowane przez instytucję;

o) opłaty z tytułu „Działalności związanej z obsługą zadłużenia” obejmują, po stronie przychodów, przychody z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję świadczącą usługi w zakresie obsługi zadłużenia, a po stronie kosztów – koszty z tytułu opłat i prowizji pobierane od instytucji przez podmioty świadczące usługi obsługi zadłużenia;

p) „Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki” oraz „Udzielone gwarancje finansowe” obejmują kwotę, ujętą jako przychody za dany okres, amortyzacji opłat i prowizji z tytułu tych działań wstępnie ujętych jako „inne zobowiązania”;

q) „Otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki” i „Otrzymane gwarancje finansowe” obejmują opłaty i prowizje ujęte jako koszty przez instytucję w trakcie danego okresu w konsekwencji uiszczenia opłaty na rzecz kontrahenta, który zobowiązał się do udzielenia pożyczki lub udzielił gwarancji finansowej pierwotnie ujętej jako „inne aktywa”;

([9]) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (Dz.U. L 337 z 23.12.2015, s. 35).

▼B

r) w pozycji „udzielone kredyty” zgłasza się opłaty i prowizje, które są pobierane w procesie udzielania kredytów, ale nie są uwzględniane w wyliczeniach efektywnej stopy procentowej;

s) „Transakcje walutowe” obejmuje przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji w odniesieniu do usług walutowych (w tym wymiany zagranicznych banknotów lub monet, opłat z tytułu czeków w walucie obcej, różnicy pomiędzy kursem sprzedaży a kursem kupna) oraz przychodów/kosztów z tytułu opłat związanych z transakcjami międzynarodowymi. W przypadku gdy przychody (koszty) wynikające z transakcji walutowych mogą być oddzielone od pozostałych przychodów z tytułu opłat związanych z kartami kredytowymi/debetowymi, pozycja ta obejmuje również opłaty i prowizje związane z wymianą walut generowane za pomocą kart kredytowych lub debetowych;

t) „Towary” obejmują przychody z tytułu opłat i prowizji związane z działalnością w zakresie towarów, z wyjątkiem przychodów związanych z obrotem towarami, które zgłasza się jako inne przychody operacyjne;

u) „Inne przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji” obejmują przychody (koszty) z tytułu opłat i prowizji wygenerowane przez instytucję (lub pobierane od instytucji), które nie mogą być przypisane do żadnych z pozostałych wymienionych pozycji.

21.2. **Aktywa zaangażowane w świadczone usługi (22.2)**

285. Działalność związaną z zarządzaniem aktywami, świadczeniem usług przechowywania oraz świadczeniem innych usług przez instytucję zgłasza się, korzystając z następujących definicji:

a) „Zarządzanie aktywami” dotyczy aktywów należących bezpośrednio do klientów, w odniesieniu do których instytucja zapewnia usługi zarządzania. „Zarządzanie aktywami” zgłasza się według rodzaju klienta: przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, fundusze emerytalne, portfele klientów zarządzane na zasadzie uznaniowości oraz inne instrumenty inwestycyjne;

b) „Przechowywane aktywa” dotyczą świadczonych przez instytucję usług w zakresie przechowywania instrumentów finansowych i administrowania nimi na rachunek klientów oraz usług pokrewnych do usług powierniczych, takich jak zarządzanie gotówką i zabezpieczeniem. „Przechowywane aktywa” zgłasza się według rodzajów klientów, których aktywa instytucja przechowuje, dokonując rozróżnienia między przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania a innymi klientami. Pozycja „w tym: powierzone innym jednostkom” dotyczy kwoty aktywów uwzględnionych w przechowywanych aktywach, których efektywne przechowywanie instytucja powierzyła innym podmiotom;

c) „Centralna obsługa administracyjna zbiorowego inwestowania” dotyczy usług administracyjnych świadczonych przez instytucję na rzecz przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania. Usługi te obejmują m.in. świadczenie usług agenta transferowego, sporządzanie dokumentów księgowych, przygotowywanie prospektu emisyjnego,

▼B

raportów finansowych i wszystkich innych dokumentów przeznaczonych dla inwestorów, prowadzenie korespondencji poprzez rozpowszechnianie raportów finansowych i wszystkich innych dokumentów przeznaczonych dla inwestorów, dokonywanie emisji i wykupów oraz prowadzenie rejestru inwestorów, a także obliczanie wartości aktywów netto;

d) „Transakcje powiernicze” dotyczą działań, w ramach których instytucja występuje w swoim własnym imieniu, działając jednak na rachunek i ryzyko swoich klientów. W ramach transakcji powierniczych instytucja często świadczy usługi takie jak usługi zarządzania powierzonymi aktywami na rzecz jednostki strukturyzowanej lub usługi zarządzania portfelami na zasadzie uznaniowości. Wszystkie transakcje powiernicze zgłasza się wyłącznie w tej pozycji, niezależnie od tego, czy instytucja świadczy inne usługi;

e) „Usługi płatnicze” dotyczą usług płatniczych wymienionych w załączniku I do dyrektywy (UE) 2015/2366;

f) „Zasoby klientów podzielone, ale niezarządzane” dotyczą produktów wyemitowanych przez podmioty spoza grupy objętej konsolidacją ostrożnościową, których dystrybucję instytucja przeprowadziła wśród swoich aktualnych klientów. Pozycję tę zgłasza się według rodzajów produktów;

g) „Kwota aktywów zaangażowanych w świadczone usługi” obejmuje kwotę aktywów, w odniesieniu do której instytucja podejmuje działania, z zastosowaniem wartości godziwej. Jeżeli wartość godziwa nie jest dostępna, można skorzystać z innych podstaw wyceny, w tym wartości nominalnej. Jeżeli instytucja świadczy usługi na rzecz podmiotów takich jak przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania lub fundusze emerytalne, przedmiotowe aktywa można wykazać według wartości, po której podmioty te ujmują aktywa w swoim bilansie. Zgłoszone kwoty obejmują, w stosownych przypadkach, odsetki naliczone.

22. UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STRUKTURYZOWANYCH NIEPODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI (30)

286. Do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika „wykorzystana pomoc na utrzymanie płynności finansowej” oznacza sumę wartości bilansowej kredytu i zaliczek udzielonych jednostkom strukturyzowanym niepodlegającym konsolidacji oraz wartości bilansowej posiadanych dłużnych papierów wartościowych, które zostały wyemitowane przez jednostki strukturyzowane niepodlegające konsolidacji.

287. „Straty poniesione przez instytucję sprawozdającą w bieżącym okresie” obejmują straty z tytułu utraty wartości oraz wszelkie inne straty poniesione w okresie sprawozdawczym przez instytucję sprawozdającą i dotyczą udziałów instytucji sprawozdającej w jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji.

23. JEDNOSTKI POWIĄZANE (31)

288. Instytucje zgłaszają kwoty lub transakcje związane z ekspozycjami bilansowymi i pozabilansowymi, w przypadku których kontrahent jest jednostką powiązaną zgodnie z MSR 24.

▼B

289. Transakcje wewnątrzgrupowe i salda należności wewnątrz grupy objętej konsolidacją ostrożnościową podlegają eliminacji. W pozycji „Jednostki zależne i inne jednostki z tej samej grupy" instytucje uwzględniają salda i transakcje z jednostkami zależnymi, które nie zostały wyeliminowane, ponieważ jednostki zależne nie są w pełni skonsolidowane w ramach zakresu konsolidacji ostrożnościowej albo ponieważ, zgodnie z art. 19 CRR, jednostki zależne są wyłączone z zakresu konsolidacji ostrożnościowej ze względu na fakt, że są nieistotne, bądź też, w przypadku instytucji będących częścią większej grupy, z uwagi na fakt, że jednostki zależne są jednostkami zależnymi w stosunku do jednostki dominującej najwyższego szczebla, a nie w stosunku do instytucji. W pozycji „Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia" instytucje uwzględniają części sald i transakcji ze wspólnymi przedsięwzięciami i jednostkami stowarzyszonymi grupy, do której należy jednostka, które nie zostały wyeliminowane po przeprowadzeniu konsolidacji proporcjonalnej.

23.1. **Jednostki powiązane: kwoty przypadające do zapłaty i kwoty należne (31.1)**

290. W przypadku „Otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki, gwarancji finansowych i innych zobowiązań" kwoty, które należy zgłosić, odpowiadają sumie „kwoty nominalnej" otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i innych zobowiązań oraz „maksymalnej uznawalnej kwocie gwarancji" otrzymanych gwarancji finansowych, jak określono w pkt 119.

291. „Skumulowaną utratę wartości i skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych" ustalone w sposób określony w pkt 69–71 niniejszej części zgłasza się wyłącznie w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych. „Rezerwy na nieobsługiwane ekspozycje pozabilansowe" obejmują rezerwy zgodnie z pkt 11, 106 i 111 niniejszej części w odniesieniu do ekspozycji, które są nieobsługiwane, jak określono zgodnie z pkt 213–239 niniejszej części.

23.2. **Jednostki powiązane: koszty i przychody generowane przez transakcje z (31.2)**

292. „Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów innych niż finansowe" obejmują wszystkie zyski i straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych wygenerowane przez transakcje z jednostkami powiązanymi. Pozycja ta obejmuje zyski i straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych, wygenerowane przez transakcje z jednostkami powiązanymi i stanowiące element którejkolwiek z następujących pozycji „Rachunku zysków i strat":

a) „zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych", w przypadku sprawozdawczości na podstawie krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości opartych na BAD;

b) „zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych";

c) „zysk lub strata z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży niekwalifikujących się jako działalność zaniechana";

d) „zysk lub strata po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej".

▼B

293. „Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych” obejmuje odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości określone w pkt 51–53 niniejszej części w odniesieniu do ekspozycji, które są nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 niniejszej części. „Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych” obejmują rezerwy określone w pkt 50 niniejszej części w odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych, które są nieobsługiwane, jak określono w pkt 213–239 niniejszej części.

24. STRUKTURA GRUPY (40)

294. Instytucje przedkładają szczegółowe informacje według stanu na dzień sprawozdawczy dotyczące jednostek zależnych, wspólnych przedsięwzięć i jednostek stowarzyszonych w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowanych w ramach rachunkowego zakresu konsolidacji, jak również jednostek zgłaszanych w pozycji „Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych” zgodnie z pkt 4 niniejszej części, w tym jednostek, w których inwestycje są przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5. Zgłasza się wszystkie jednostki niezależnie od rodzaju prowadzonej przez nie działalności.

295. Z tego wzoru wyłączone są instrumenty kapitałowe, które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych oraz w akcje własne instytucji sprawozdającej („akcje własne”).

24.1. **Struktura grupy: poszczególne podmioty (40.1)**

296. Następujące informacje zgłasza się dla poszczególnych podmiotów z osobna oraz następujące wymogi stosuje się do celów załączników III i IV oraz niniejszego załącznika:

a) „Kod” oznacza kod identyfikacyjny jednostki, w której dokonano inwestycji. Kod jako element identyfikatora wiersza musi być niepowtarzalny dla każdej zgłaszanej jednostki. W przypadku instytucji i zakładów ubezpieczeń kodem tym jest kod LEI; W przypadku innych jednostek kodem tym jest kod LEI lub, jeżeli kod LEI nie jest dostępny, kod krajowy. Kod musi być niepowtarzalny oraz stosowany spójnie we wszystkich wzorach i w kolejnych okresach. Kod musi zawsze posiadać wartość;

b) „Rodzaj kodu”: instytucje określają rodzaj kodu zgłaszanego w kolumnie „Kod” jako „kod LEI” lub „kod inny niż LEI”. Rodzaj kodu zawsze podlega zgłoszeniu;

c) „Kod krajowy”: instytucje mogą dodatkowo zgłosić kod krajowy jeżeli zgłaszają kod LEI jako identyfikator w kolumnie „Kod”;

d) „Nazwa jednostki” obejmuje nazwę jednostki, w której dokonano inwestycji;

e) „Data wejścia” oznacza dzień, w którym jednostka, w której dokonano inwestycji, weszła w „zakres grupy”;

f) „Kapitał podstawowy jednostki, w której dokonano inwestycji” oznacza całkowitą kwotę kapitału wyemitowanego przez jednostkę, w której dokonano inwestycji, według stanu na sprawozdawczy dzień odniesienia;

▼B

g) „Kapitał własny jednostki, w której dokonano inwestycji”, „Aktywa jednostki, w której dokonano inwestycji, razem” oraz „Zysk lub (-) strata jednostki, w której dokonano inwestycji” obejmują kwoty tych pozycji przedstawione w ostatnim sprawozdaniu finansowym zatwierdzonym przez zarząd jednostki, w której dokonano inwestycji, lub podobny upoważniony organ;

h) „Siedziba jednostki, w której dokonano inwestycji” oznacza kraj siedziby jednostki, w której dokonano inwestycji;

i) „Sektor jednostki, w której dokonano inwestycji” oznacza sektor kontrahenta, o którym mowa w części 1 pkt 42 niniejszego załącznika;

j) „Kod NACE” przedstawia się w oparciu o podstawową działalność jednostki, w której dokonano inwestycji. W przypadku przedsiębiorstw niefinansowych kody NACE zgłasza się na pierwszym poziomie dezagregacji (według „sekcji”). W przypadku instytucji finansowych kody NACE zgłasza się na drugim poziomie szczegółowości (według „działu”);

k) „Skumulowane udziały w kapitale własnym (%)” odpowiadają odsetkowi instrumentów właścicielskich posiadanych przez instytucję w sprawozdawczym dniu odniesienia;

l) „Prawa głosu (%)” oznaczają odsetek praw głosu powiązanych z instrumentami właścicielskimi posiadanymi przez instytucję w sprawozdawczym dniu odniesienia;

m) „Struktura grupy (powiązania)” oznacza powiązania między jednostką dominującą najwyższego poziomu a jednostką, w której dokonano inwestycji (jednostką dominującą lub jednostką sprawującą wspólną kontrolę nad instytucją sprawozdającą, jednostką zależną, wspólnym przedsięwzięciem lub jednostką stowarzyszoną);

n) „Podejście księgowe (grupa rozrachunkowa)” wskazuje powiązania między podejściem księgowym wraz z rachunkowym zakresem konsolidacji (pełna konsolidacja, konsolidacja proporcjonalna, metoda praw własności lub inna);

o) „Podejście księgowe (grupa CRR)” wskazuje powiązania między podejściem księgowym a zakresem konsolidacji na podstawie CRR (pełna konsolidacja, konsolidacja proporcjonalna, metoda praw własności lub inna);

p) „Wartość bilansowa” oznacza kwoty zgłoszone w bilansie instytucji w odniesieniu do jednostek, w których dokonano inwestycji, które nie zostały skonsolidowane w pełni ani częściowo;

q) „Cena przejęcia” oznacza kwotę zapłaconą przez inwestorów;

r) „Powiązanie wartości firmy z jednostką, w której dokonano inwestycji” oznacza kwotę wartości firmy zgłoszoną w skonsolidowanym bilansie instytucji sprawozdającej w odniesieniu do jednostki, w której dokonano inwestycji, w pozycjach „wartość firmy” lub „inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych”;

s) „Wartość godziwa inwestycji, w odniesieniu do których istnieją opublikowane notowania cen” oznacza cenę w sprawozdawczym dniu odniesienia; przedstawia się ją wyłącznie w przypadku, gdy instrumenty są notowane.

▼B

24.2. **Struktura grupy: poszczególne instrumenty (40.2)**

297. Następujące informacje zgłasza się dla poszczególnych instrumentów z osobna:

a) „Kod papieru wartościowego” obejmuje kod ISIN papieru wartościowego. W przypadku papierów wartościowych, którym nie przypisano kodu ISIN, kod papieru wartościowego oznacza inny kod pozwalający jednoznacznie zidentyfikować dany papier wartościowy. „Kod papieru wartościowego” i „Jednostka dominująca/Kod” stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie są niepowtarzalne dla każdego wiersza we wzorze 40.2;

b) „Jednostka dominująca/Kod” oznacza kod identyfikacyjny jednostki w ramach grupy, która jest posiadaczem inwestycji; Kod jako element identyfikatora wiersza musi być niepowtarzalny dla każdej zgłaszanej jednostki. W przypadku instytucji i zakładów ubezpieczeń kodem tym jest kod LEI; W przypadku innych jednostek kodem tym jest kod LEI lub, jeżeli kod LEI nie jest dostępny, kod krajowy. Kod musi być niepowtarzalny oraz stosowany spójnie we wszystkich wzorach i w kolejnych okresach. Kod musi zawsze posiadać wartość;

c) „Jednostka dominująca/Rodzaj kodu”: instytucje określają rodzaj kodu zgłaszanego w kolumnie „Jednostka dominująca/Kod” jako „kod LEI” lub „kod inny niż LEI”. Rodzaj kodu zawsze podlega zgłoszeniu;

d) „Jednostka dominująca/Kod krajowy”: instytucje mogą dodatkowo zgłosić kod krajowy, jeżeli zgłaszają kod LEI jako identyfikator w kolumnie „Jednostka dominująca/Kod”;

e) „Jednostka, w której dokonano inwestycji/Kod”, „Jednostka, w której dokonano inwestycji/Rodzaj kodu”, „Skumulowane udziały w kapitale własnym”, „Wartość bilansowa” oraz „Cena przejęcia” zostały zdefiniowane w pkt 296 niniejszej części. Kwoty te powinny odpowiadać wartości papierów wartościowych posiadanych przez powiązaną jednostkę dominującą.

25. WARTOŚĆ GODZIWA (41)

25.1. **Hierarchia wartości godziwej: instrumenty finansowe wyceniane według kosztu zamortyzowanego (41.1)**

298. W przedmiotowym wzorze zgłasza się informacje dotyczące wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych według kosztu zamortyzowanego zgodnie z hierarchią przedstawioną w MSSF 13 pkt 72, 76, 81 i 86. Jeżeli krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości oparte na BAD przewidują również wymóg alokacji aktywów wycenianych według wartości godziwej do różnych poziomów wartości godziwej, instytucje stosujące krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości zgłaszają również informacje przewidziane w tym wzorze.

25.2. **Stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej (41.2)**

299. W przedmiotowym wzorze zgłasza się informacje na temat stosowania opcji wyceny według wartości godziwej w odniesieniu do aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.

300. Pozycja „Kontrakty hybrydowe” obejmuje – w odniesieniu do zobowiązań – wartość bilansową hybrydowych instrumentów finansowych sklasyfikowanych w całości w portfelu księgowym zobowiązań finansowych wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy. Pozycja ta uwzględnia zatem w całości wartość nierozdzielonych instrumentów hybrydowych.

▼B

301. W pozycji „Zarządzanie pod kątem ryzyka kredytowego” uwzględnia się wartość bilansową instrumentów, które wyznaczono jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy przy okazji ich zabezpieczenia przed ryzykiem kredytowym za pomocą kredytowych instrumentów pochodnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z MSSF 9 pkt 6.7.

26. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE: WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG METODY WYCENY (42)

302. „Rzeczowe aktywa trwałe”, „Nieruchomości inwestycyjne” oraz „Inne wartości niematerialne i prawne” zgłasza się zgodnie z kryteriami stosowanymi przy dokonywaniu ich wyceny.

303. „Inne wartości niematerialne i prawne” obejmują wszystkie wartości niematerialne i prawne inne niż wartość firmy. Aktywa będące oprogramowaniem zgłasza się w pozycji „Inne wartości niematerialne i prawne” lub w pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe” zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.

303i. W przypadku gdy instytucja pełni rolę leasingobiorcy, przekazuje ona oddzielne informacje dotyczące aktywów leasingowych (aktywa z tytułu prawa do użytkowania).

27. REZERWY (43)

304. Przedmiotowy wzór obejmuje uzgodnienie wartości bilansowej pozycji „Rezerwy” na początku i na koniec danego okresu według charakteru zmian, z wyjątkiem rezerw wycenianych zgodnie z MSSF 9, które zgłasza się we wzorze 12.

305. W pozycji „Inne udzielone zobowiązania i gwarancje wyceniane zgodnie z MSR 37 i udzielone gwarancje wyceniane zgodnie z MSSF 4” uwzględnia się rezerwy wyceniane zgodnie z MSR 37 oraz straty kredytowe z tytułu gwarancji finansowych traktowanych jako umowy ubezpieczenia na podstawie MSSF 4.

28. PROGRAMY O ZDEFINIOWANYM ŚWIADCZENIU I ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE (44)

306. W przedmiotowych wzorach uwzględnia się skumulowane informacje na temat wszystkich programów instytucji o zdefiniowanym świadczeniu. W przypadku istnienia więcej niż jednego programu o zdefiniowanym świadczeniu zgłasza się zagregowaną kwotę wszystkich tych programów.

28.1. **Składniki aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu (44.1)**

307. Wzór dotyczący składników aktywów i zobowiązań netto programu o zdefiniowanym świadczeniu przedstawia uzgodnienie skumulowanej wartości bieżącej wszystkich zobowiązań (aktywów) netto programu o zdefiniowanym świadczeniu, a także praw do rekompensaty (MSR 19 pkt 140 lit. a), b)).

308. „Aktywa netto programu o zdefiniowanym świadczeniu” obejmują, w przypadku wystąpienia nadwyżki, kwoty nadwyżki, które ujmuje się w bilansie, ponieważ nie wpływają na nie limity ustanowione w MSR 19 pkt 63. Kwotę tej pozycji i kwotę ujętą w pozycji uzupełniającej „Wartość godziwa wszelkiego prawa do rekompensaty ujętego jako składnik aktywów” uwzględnia się w pozycji „Inne aktywa” w bilansie.

▼B

28.2. **Zmiany w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń (44.2)**

309. Wzór dotyczący zmian w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń przedstawia uzgodnienie salda początkowego i salda końcowego skumulowanej wartości bieżącej wszystkich zobowiązań instytucji z tytułu zdefiniowanych świadczeń. Wpływ różnych składników wymienionych w MSR 19 pkt 141 w danym okresie przedstawia się oddzielnie.

310. Kwota pozycji „Saldo końcowe (wartość bieżąca)" we wzorze dotyczącym zmian w zobowiązaniach z tytułu zdefiniowanych świadczeń odpowiada „Wartości bieżącej zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń".

28.3. **Koszty personelu według rodzaju świadczeń (44.3)**

311. Do celów zgłaszania kosztów personelu według rodzaju świadczeń stosuje się następujące definicje:

a) pozycja „Emerytura i podobne koszty" obejmuje kwotę ujętą w danym okresie jako koszty personelu związane z wszelkimi zobowiązaniami z tytułu świadczeń po okresie zatrudnienia (zarówno programy o zdefiniowanej składce, jak i programy o zdefiniowanym świadczeniu), w tym składki po okresie zatrudnienia na rzecz funduszy zabezpieczenia społecznego (funduszy emerytalno-rentowych) prowadzonych przez rząd lub instytucje zabezpieczenia społecznego;

b) pozycja „Płatności w formie akcji" obejmuje kwotę ujętą w okresie odniesienia jako koszty personelu związane z płatnościami w formie akcji;

c) pozycja „Wynagrodzenia" obejmuje wynagrodzenie pracowników instytucji za pracę lub usługi, ale z wyłączeniem odpraw i wynagrodzeń w formie akcji, które zgłasza się w oddzielnych pozycjach;

d) pozycja „Składki na zabezpieczenie społeczne" obejmuje składki na rzecz funduszy zabezpieczenia społecznego, kwoty płacone podmiotom rządowym lub instytucjom zabezpieczenia społecznego w celu otrzymania w przyszłości świadczeń z zabezpieczenia społecznego, ale z wyłączeniem składek po okresie zatrudnienia na rzecz funduszy zabezpieczenia społecznego w zakresie składek emerytalnych (składki na fundusze emerytalne);

e) pozycja „Odprawy" oznacza płatności odnoszące się do wcześniejszego rozwiązania umowy i obejmuje świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy, jak określono w MSR 19.8;

f) pozycja „Inne rodzaje kosztów personelu" obejmują koszty personelu, których nie można przypisać do żadnej z powyższych kategorii.

28.4. **Koszty personelu według kategorii wynagrodzenia i kategorii personelu (44.4)**

311i. Do celów zgłaszania kosztów personelu według kategorii wynagrodzenia i kategorii personelu stosuje się następujące definicje:

▼B

a) pozycje „wynagrodzenie stałe”, „wynagrodzenie zmienne”, „zidentyfikowani pracownicy” i „organ zarządzający pełniący funkcję zarządczą” mają to samo znaczenie co określone w Wytycznych EUNB „dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o której mowa w art. 74 ust. 3 i art. 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013” (EBA/GL/2015/22);

b) pozycje „organ zarządzający”, „organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą” oraz „kadra kierownicza wyższego szczebla” obejmują pracowników zgodnie z definicją w art. 3 ust. 1 pkt 7, 8 i 9 CRD.

311ii. Pozycja „liczba pracowników” obejmuje liczbę pracowników w sprawozdawczym dniu odniesienia, wyrażoną w ekwiwalencie pełnego czasu pracy (EPC) wraz z liczbą członków organu zarządzającego wyrażoną jako wielkość zatrudnienia w odniesieniu do zakresu konsolidacji ostrożnościowej (CRR). Spośród nich liczbę zidentyfikowanych pracowników oraz liczbę przedstawicieli w organie zarządzającym pełniącym funkcję zarządczą oraz w kadrze kierowniczej wyższego szczebla, a także liczbę przedstawicieli w organie zarządzającym pełniącym funkcję nadzorczą zgłasza się oddzielnie.

29. PODZIAŁ WYBRANYCH POZYCJI W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (45)

29.1. **Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy według portfela księgowego (45.1)**

312. „Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy” obejmują wyłącznie zyski i straty wynikające ze zmiany własnego ryzyka kredytowego emitentów zobowiązań wyznaczonych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca postanowiła ujmować je w wyniku finansowym, ponieważ ujęcie ich w innych całkowitych dochodach doprowadziłoby do powstania lub zwiększenia niedopasowania księgowego.

29.2. **Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych (45.2)**

313. „Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów niefinansowych” dzieli się według rodzajów aktywów. Każda pozycja zawiera zyski lub straty na aktywach, które zaprzestano ujmować. W pozycji „Inne aktywa” uwzględnia się rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne oraz inwestycje, których nie zgłoszono w innym miejscu.

29.3. **Inne przychody i koszty operacyjne (45.3)**

314. Inne przychody i koszty operacyjne dzieli się na następujące pozycje: korekty wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych i rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej; przychody z najmu i bezpośrednie koszty operacyjne związane z nieruchomością inwestycyjną; przychody i koszty z tytułu leasingu operacyjnego inne niż przychody i koszty związane z nieruchomością inwestycyjną oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne.

315. „Leasingi operacyjne inne niż nieruchomości inwestycyjne” obejmują, w kolumnie „przychody” osiągnięty zysk, a w kolumnie „koszty” – koszty poniesione przez instytucję jako leasingodawcę w ramach działań w zakresie leasingu operacyjnego innych niż te, w których aktywa klasyfikuje się jako nieruchomości inwestycyjne. Koszty ponoszone przez instytucję jako leasingobiorcę uwzględnia się w pozycji „Pozostałe koszty administracyjne”.

▼B

316. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania i aktualizacji wyceny portfeli złota, innych metali szlachetnych i innych towarów wycenianych według wartości godziwej, pomniejszonej o koszty sprzedaży, zgłasza się w pozycjach uwzględnionych w sekcji „Pozostałe przychody operacyjne. Inne” lub „Pozostałe koszty operacyjne. Inne”.

30. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (46)

317. W sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym ujawnia się uzgodnienie między wartością bilansową na początku okresu (saldo początkowe) i na koniec okresu (saldo końcowe) w odniesieniu do każdego składnika kapitału własnego.

318. W pozycji „Transfery między składnikami kapitału własnego” uwzględnia się wszystkie kwoty przeniesione w ramach kapitału własnego, w tym zarówno zyski i straty spowodowane własnym ryzykiem kredytowym związanym ze zobowiązaniami wyznaczonymi jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, jak również skumulowane zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które przenosi się do pozostałych składników kapitału własnego w momencie zaprzestania ich ujmowania.

31. KREDYTY I ZALICZKI: INFORMACJE DODATKOWE (23)

319. Wzór 23 przedstawia dodatkowe informacje dotyczące kredytów i zaliczek, z wyłączeniem kredytów i zaliczek zaklasyfikowanych jako środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie przeznaczone do obrotu, aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu i instrumenty dłużne przeznaczone do sprzedaży.

320. Do celów określenia „liczby instrumentów” instrument należy rozumieć jako produkt bankowy z pozostającą kwotą należności oraz, w stosownych przypadkach, limitem kredytowym, zwykle powiązanym z rachunkiem. Ekspozycja wobec określonego kontrahenta może składać się z kilku instrumentów. Liczbę instrumentów określa się na podstawie sposobu, w jaki instytucja zarządza ekspozycją. Liczbę instrumentów wskazuje się oddzielnie dla ekspozycji „na etapie przedsądowym” oraz ekspozycji „na etapie postępowania sądowego”, jak określono w pkt 321 i 322 niniejszej części.

321. Ekspozycja powinna posiadać status „na etapie przedsądowym” w przypadku, gdy dłużnik został formalnie poinformowany, że w określonym czasie instytucja podejmie przeciwko niemu kroki prawne, jeżeli nie zostaną spełnione określone obowiązki wynikające z umowy lub inne obowiązki w zakresie płatności. Obejmuje to również przypadki, w których instytucja sprawozdająca wypowiedziała umowę, ponieważ dłużnik formalnie złamał jej warunki i został o tym odpowiednio poinformowany, ale instytucja nie podjęła jeszcze względem niego żadnych działań prawnych. Ekspozycje sklasyfikowane jako „na etapie przedsądowym” mogą być wyłączone z tej klasyfikacji, jeżeli nastąpi spłata zaległych kwot lub jeżeli znajdą się „na etapie postępowania sądowego”, jak określono w kolejnym punkcie.

322. Ekspozycja znajduje się „na etapie postępowania sądowego” w przypadku, gdy formalnie podjęto kroki prawne przeciwko dłużnikowi. Obejmuje to przypadki, w których sąd potwierdził, że miało miejsce formalne postępowanie sądowe lub system sądownictwa poinformowano o zamiarze wszczęcia postępowania sądowego.

▼B

323. Pozycja „Niezabezpieczone kredyty i zaliczki nieobjęte gwarancjami” odnosi się do ekspozycji, w przypadku których nie ustanowiono zabezpieczenia ani nie otrzymano gwarancji finansowych; nie uwzględnia się niezabezpieczonej części ekspozycji częściowo zabezpieczonej lub częściowo gwarantowanej.

324. Kredyty i zaliczki o skumulowanym wskaźniku pokrycia wynoszącym ponad 90 % zgłasza się oddzielnie. W tym celu „skumulowany wskaźnik pokrycia” oznacza stosunek skumulowanej utraty wartości, odpowiednio skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego związanego z kredytem lub zaliczką (w liczniku) do wartości bilansowej brutto tego kredytu lub zaliczki (w mianowniku).

325. Kredyty zabezpieczone nieruchomościami, jak określono w pkt 86 lit. a) oraz 87 niniejszej części, a także kredyty na zakup nieruchomości komercyjnych, jak określono w pkt 239ix niniejszej części, zgłasza się w według wskaźnika określającego stosunek kwoty kredytu do wartości jego zabezpieczenia (wskaźnik LTV), jak określono w pkt 239x niniejszej części.

326. Informacje dotyczące ustanowionych zabezpieczeń i gwarancji otrzymanych w odniesieniu do kredytów i zaliczek zgłasza się zgodnie z pkt 239 niniejszej części. W rezultacie suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej powiązanej ekspozycji. Ponadto oddzielnie zgłasza się nieruchomości oddane w zastaw jako zabezpieczenie.

327. W drodze odstępstwa od poprzedniego punktu pozycja „zabezpieczenie otrzymane w związku z kredytami i zaliczkami – pełna wartość” odzwierciedla pełną kwotę otrzymanego zabezpieczenia bez limitu odpowiadającego wartości bilansowej powiązanej ekspozycji.

32. KREDYTY I ZALICZKI: PRZEPŁYWY Z TYTUŁU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH, UTRATY WARTOŚCI ORAZ SPISAŃ OD KOŃCA OSTATNIEGO ROKU OBROTOWEGO (24)

32.1. **Kredyty i zaliczki: Wpływy i wypływy z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (24.1)**

328. Wzór 24.1 zawiera uzgodnienie salda początkowego i salda końcowego posiadanych kredytów i zaliczek, z wyłączeniem kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie, aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, z przeznaczeniem do obrotu lub przeznaczone do sprzedaży, które sklasyfikowano jako nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 lub 260 niniejszej części i zgłoszono we wzorze 18. Wpływy i wypływy z tytułu kredytów i zaliczek nieobsługiwanych dzieli się według rodzaju wpływu lub wypływu.

329. Wpływy do kategorii ekspozycji nieobsługiwanych zgłasza się zgodnie z pkt 239ii–239iii oraz 239vi niniejszej części, z wyjątkiem wpływów do kategorii „przeznaczone do sprzedaży”, które nie są objęte zakresem niniejszego wzoru. Wpływy dzieli się według rodzaju (źródła) wpływu. W tym kontekście:

▼B

a) pozycja „Wpływ z powodu odsetek naliczonych” stanowi odsetki naliczone w stosunku do kredytów i zaliczek nieobsługiwanych, których nie uwzględniono w żadnej innej kategorii podziału według rodzaju (źródła); w tym względzie wpływ ten obejmuje odsetki naliczone w stosunku do kredytów i zaliczek nieobsługiwanych, które sklasyfikowano jako nieobsługiwane na koniec poprzedniego roku obrotowego, i które były od tego czasu stale klasyfikowane jako takie; odsetki naliczone w stosunku do ekspozycji, które sklasyfikowano jako nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 lub 260 niniejszej części tylko w danym okresie zgłasza się wraz z samym wpływem w kategorii odpowiedniego rodzaju (źródła);

b) pozycja „w tym: ekspozycje przeklasyfikowane z kategorii obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych w okresie warunkowym uprzednio przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych” obejmują „obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym przeklasyfikowane z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych”, jak określono w pkt 261 niniejszej części, które zostały ponownie przeklasyfikowane jako nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 lub 260 niniejszej części w danym okresie;

c) pozycja „Wpływ z innych powodów” obejmuje wpływy, które nie mogą być powiązane z żadnym z pozostałych określonych źródeł wpływów, i obejmuje między innymi zwiększenie wartości bilansowej brutto ekspozycji nieobsługiwanych wynikające z dodatkowych kwot wypłaconych w danym okresie, kapitalizacji zaległych płatności, w tym skapitalizowanych opłat i kosztów oraz zmian w kursach wymiany związanych z kredytami i zaliczkami nieobsługiwanymi, które sklasyfikowano jako nieobsługiwane na koniec poprzedniego roku obrotowego i które były od tego czasu stale klasyfikowane jako takie.

330. Następujące ekspozycje zgłasza się w odrębnych wierszach:

a) pozycja „Wpływ mający miejsce więcej niż jeden raz” obejmuje kredyty i zaliczki, które w trakcie okresu wielokrotnie przeklasyfikowano z obsługiwanych na nieobsługiwane lub odwrotnie;

b) pozycja „Wpływ ekspozycji udzielonych w ciągu ostatnich 24 miesięcy” przedstawia kredyty i zaliczki, które przyznano w ciągu 24 miesięcy poprzedzających sprawozdawczy dzień odniesienia i które w danym okresie sklasyfikowano jako nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 lub 260 niniejszej części. Spośród tych ekspozycji ekspozycje, które udzielono w danym okresie, zgłasza się dodatkowo oddzielnie.

331. Wypływy z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych zgłasza się zgodnie z pkt 239iii–239vi niniejszej części i dzieli się według rodzaju (przyczyny) wypływu. W tym kontekście „wypływ z powodu spisań” odzwierciedla kwotę spisań dokonanych w danym okresie, które nie mogą być powiązane z żadnym z innych określonych rodzajów wypływów i obejmują również spisania powiązane z całkowitym wygaśnięciem wszystkich praw instytucji sprawozdającej wskutek upływu terminu przedawnienia, umorzenia lub innych przyczyn, które miały miejsce w danym okresie.

▼B

332. W tych przypadkach, gdy częściowo zaprzestano ujmowania ekspozycji, a pozostała część została przeklasyfikowana jako obsługiwana, wypływ odnoszący się do przeklasyfikowania i wypływ odnoszący się do zaprzestania ujmowania zgłasza się jako oddzielne wypływy. W przypadku wypływów z powodu likwidacji zabezpieczeń, sprzedaży ekspozycji, przeniesień ryzyka i wejścia w posiadanie zabezpieczenia, zgłasza się uzyskane skumulowane odzyskane kwoty netto. Jeżeli spisania dokonano w momencie likwidacji zabezpieczeń, sprzedaży ekspozycji, przeniesień ryzyka i wejścia w posiadanie zabezpieczenia, kwotę tę zgłasza się jako część powiązanego rodzaju wypływu.

333. „Skumulowane odzyskane kwoty netto" oznaczają (i) odzyskaną kwotę środków pieniężnych lub ich ekwiwalentów pomniejszoną o powiązane koszty, odpowiednio w kontekście likwidacji zabezpieczenia, sprzedaży ekspozycji i przeniesień ryzyka, (ii) wartość w momencie początkowego ujęcia, jak określono w pkt 175i niniejszej części, zabezpieczenia uzyskanego w kontekście wypływów z powodu wejścia w posiadanie zabezpieczenia.

334. Wypływ dotyczący kredytów i zaliczek, które stały się nieobsługiwane w danym okresie i później przestały spełniać kryteria klasyfikacji jako nieobsługiwane, zgłasza się oddzielnie.

32.2. **Kredyty i zaliczki: Przepływ utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych (24.2)**

335. Wzór 24.2 zawiera uzgodnienie salda początkowego i salda końcowego kont odpisów z tytułu utraty wartości oraz stanu skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu kredytów i zaliczek, które są lub były sklasyfikowane jako nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 lub 260 niniejszej części, z wyłączeniem kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie lub sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży.

336. „Zwiększenia w danym okresie obejmują":

a) stan, na sprawozdawczy dzień odniesienia, skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu pożyczek i zaliczek, które stały się nieobsługiwane w danym okresie i są wciąż klasyfikowane jako nieobsługiwane na sprawozdawczy dzień odniesienia;

b) stan, na dzień zaprzestania ujmowania, skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu pożyczek i zaliczek, które stały się nieobsługiwane w danym okresie i które zaprzestano ujmować w danym okresie; oraz

c) zwiększenie skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu pożyczek i zaliczek, które sklasyfikowano jako nieobsługiwane na koniec poprzedniego roku obrotowego i które są wciąż klasyfikowane jako takie na sprawozdawczy dzień odniesienia albo które zaprzestano ujmować w danym okresie.

▼B

337. Część zwiększenia wynikającego z utraty wartości oraz skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej w odniesieniu do odsetek naliczonych zgłasza się ponadto oddzielnie.

338. „Zmniejszenia w danym okresie” obejmują:

a) stan, na dzień zaprzestania ujmowania, skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu pożyczek i zaliczek, które przestały być nieobsługiwane w danym okresie i opuściły portfel instytucji w danym okresie;

b) stan, na dzień odniesienia, skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu pożyczek i zaliczek, które przestały być nieobsługiwane w danym okresie i na sprawozdawczy dzień odniesienia nie są już klasyfikowane jako nieobsługiwane;

c) stan, na sprawozdawczy dzień odniesienia, skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu pożyczek i zaliczek, które w danym okresie przeklasyfikowano jako „przeznaczone do sprzedaży”; oraz

d) zmniejszenie skumulowanej utraty wartości i skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu pożyczek i zaliczek, które sklasyfikowano jako nieobsługiwane na koniec poprzedniego roku obrotowego i które na sprawozdawczy dzień odniesienia są wciąż klasyfikowane jako takie.

339. Następujące pozycje zgłasza się oddzielnie:

a) zmniejszenie wynikające z odwrócenia odpisów aktualizujących i odwrócenia ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego;

b) zmniejszenie wynikające z „likwidacji” dyskonta w kontekście stosowania skutecznej metody księgowania stopy procentowej.

32.3. **Kredyty i zaliczki: Spisania ekspozycji nieobsługiwanych w danym okresie (24.3)**

340. Wzór 24.3 stosuje się do zgłaszania spisań, jak określono w pkt 74 niniejszej części, w zakresie, w jakim (i) dokonano ich w danym okresie (wpływy) oraz (ii) odnoszą się one do kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 lub 260 niniejszej części w danym okresie, z wyłączeniem kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu, aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu lub przeznaczone do sprzedaży. Zgłasza się spisania zarówno częściowe, jak i całkowite. Spośród tych spisań zgłasza się oddzielnie te, które związane są z utratą prawa do legalnego odzyskania ekspozycji lub jej części.

▼B

33. ZABEZPIECZENIE UZYSKANE POPRZEZ WEJŚCIE W POSIADANIE I W DRODZE POSTĘPOWAŃ EGZEKUCYJNYCH (25)

341. „Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie" obejmuje zarówno aktywa, które dłużnik oddał w zastaw jako zabezpieczenie, jak też aktywa, których dłużnik nie oddał w zastaw jako zabezpieczenia, natomiast uzyskano je w zamian za umorzenie długu, czy to na podstawie dobrowolnej, czy też w ramach postępowania sądowego.

33.1. **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe: wpływy i wypływy (25.1)**

342. Formularz 25.1 stosuje się w celu przedstawienia uzgodnienia salda początkowego, na początku roku obrotowego, oraz salda końcowego stanu zabezpieczeń uzyskanych poprzez wejście w posiadanie, innych niż zabezpieczenia sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe. Ponadto wzór ten przedstawia informacje dotyczące powiązanego „zmniejszenia salda zadłużenia" oraz wartości zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie w momencie jego początkowego ujęcia.

343. Pozycja „Zmniejszenie salda zadłużenia" oznacza wartość bilansową brutto ekspozycji, którą zaprzestano ujmować w bilansie w zamian za zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie, dokładnie w momencie wymiany, oraz powiązaną utratę wartości i ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego skumulowane na ten moment. Jeżeli w momencie wymiany dokonano spisania, kwotę tę uznaje się również za część zmniejszenia salda zadłużenia. Nie zgłasza się przypadków zaprzestania ujmowania w bilansie wynikających z innych przyczyn, takich jak przepływy pieniężne.

344. „Wartość w momencie początkowego ujęcia" ma takie samo znaczenie jak w pkt 175i niniejszej części.

345. W odniesieniu do „wpływów w danym okresie":

a) zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie obejmuje: (i) nowe zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie w danym okresie (od początku roku obrotowego), niezależnie od tego, czy zabezpieczenie to jest nadal ujmowane w bilansie instytucji (utrzymywane) na sprawozdawczy dzień odniesienia, czy nie, i (ii) dodatnie zmiany w wycenie zabezpieczenia w danym okresie wynikające z różnych przyczyn (takich jak dodatnie zmiany w wartości godziwej, aprecjacja, odwrócenie utraty wartości, zmiany zasad rachunkowości). Tego typu wpływy zgłasza się dodatkowo oddzielnie.

b) „zmniejszenie salda zadłużenia" odzwierciedla zmniejszenie salda zadłużenia z tytułu ekspozycji, którą wyłączono z bilansu w związku z zabezpieczeniem, które uzyskano w danym okresie.

346. W odniesieniu do „wypływów w danym okresie":

a) zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie obejmuje: (i) zabezpieczenie sprzedane za gotówkę w danym okresie; (ii) zabezpieczenie sprzedane z zastąpieniem przez instrumenty finansowe w danym okresie; oraz (iii) ujemne zmiany w wycenie zabezpieczenia w danym okresie wynikające z różnych przyczyn (takich jak ujemne zmiany wartości godziwej, amortyzacja, utrata

▼B

wartości, spisanie, zmiany w zasadach rachunkowości). Tego typu wypływy zgłasza się oddzielnie. W przypadkach, gdy zaprzestano ujmowania zabezpieczenia w bilansie w zamian za zarówno gotówkę, jak i instrumenty finansowe, odpowiednie kwoty dzieli się i przypisuje do dwóch rodzajów wypływu. Pozycja „Zabezpieczenie sprzedane z zastąpieniem przez instrumenty finansowe" opisuje przypadki, gdy zabezpieczenie jest sprzedawane kontrahentowi, a nabycie przez tego kontrahenta jest finansowane przez instytucję sprawozdającą.

b) „zmniejszenie salda zadłużenia" odzwierciedla zmniejszenie salda zadłużenia z tytułu ekspozycji w związku z przypadkami, w których zabezpieczenie sprzedano za gotówkę lub zastąpiono instrumentami finansowymi w danym okresie.

347. W przypadku sprzedaży zabezpieczenia za gotówkę „Wypływ, w związku z którym pobrano środki pieniężne" jest równy sumie pozycji „Pobrane środki pieniężne po odliczeniu kosztów" i „Zyski/(-) straty ze sprzedaży zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie". Pozycja „Pobrane środki pieniężne po odliczeniu kosztów" oznacza kwotę otrzymanych środków pieniężnych pomniejszoną o koszty transakcyjne, takie jak opłaty i prowizje płacone na rzecz agentów, podatki i cła. „Zyski/(-) straty ze sprzedaży zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie" oznaczają różnicę pomiędzy wartością bilansową zabezpieczenia mierzoną na dzień zaprzestania ujmowania a kwotą otrzymanych środków pieniężnych pomniejszoną o koszty transakcyjne. W przypadku zastąpienia zabezpieczenia instrumentami finansowymi, jak opisano w pkt 346 niniejszej części, zgłasza się wartość bilansową przyznanego finansowania.

348. Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie zgłasza się w podziale według okresu, jaki upłynął od ujęcia zabezpieczenia w bilansie instytucji.

349. W kontekście przedstawiania uzyskanego zabezpieczenia według okresu, jaki upłynął od ujęcia go w bilansie, „wiekowania" zabezpieczenia w bilansie, tj. migracji między wcześniej zdefiniowanymi przedziałami zapadalności, nie zgłasza się ani jako wpływu, ani jako wypływu.

33.2. **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie inne niż zabezpieczenie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe – Rodzaj uzyskanego zabezpieczenia (25.2)**

350. Wzór 25.2 zawiera podział zabezpieczeń uzyskanych poprzez wejście w posiadanie, jak określono w pkt 341 niniejszej części, w podziale na rodzaj uzyskanego zabezpieczenia. Wzór odzwierciedla zabezpieczenie ujęte w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia, niezależnie od momentu, w którym je uzyskano. Ponadto wzór przedstawia informacje dotyczące powiązanego „zmniejszenia salda zadłużenia" oraz „wartości w momencie początkowego ujęcia", jak określono w pkt 343 i 344 niniejszej części, oraz liczbę zabezpieczeń uzyskanych poprzez wejście w posiadanie i ujętych w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia. Liczbę zabezpieczeń uzyskanych poprzez wejście w posiadanie oblicza się niezależnie od wartości bilansowej zabezpieczenia i może ona wynosić jeden lub więcej niż jeden dla każdej ekspozycji, której ujmowania w bilansie zaprzestano w zamian za zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie.

▼B

351. Rodzajem zabezpieczenia są zabezpieczenia, o których mowa w pkt 173 niniejszej części, z wyjątkiem tych zabezpieczeń, o których mowa w lit. b) ppkt (i) wspomnianego punktu.

352. W odniesieniu do zabezpieczenia w formie nieruchomości następujące informacje zgłasza się w odrębnych wierszach:

a) nieruchomość, która jest w budowie lub w trakcie zagospodarowania;

b) w odniesieniu do nieruchomości komercyjnej – zabezpieczenie w postaci gruntów związanych z przedsiębiorstwami prowadzącymi działalność z zakresu nieruchomości komercyjnych, z wyłączeniem gruntów rolnych. Informacje dotyczące gruntów objętych i nieobjętych pozwoleniem na budowę zgłasza się dodatkowo oddzielne.

33.3. **Zabezpieczenie uzyskane poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe (25.3)**

353. We wzorze 25.3 zgłasza się informacje dotyczące zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie sklasyfikowanego jako rzeczowe aktywa trwałe. Ponadto wzór przedstawia informacje dotyczące powiązanego „zmniejszenia salda zadłużenia" oraz „wartości w momencie początkowego ujęcia", jak określono w pkt 343 i 344 niniejszej części.

354. Podaje się informacje dotyczące zabezpieczenia na sprawozdawczy dzień odniesienia, niezależnie od tego, kiedy je uzyskano, oraz wpływów wynikających z nowego zabezpieczenia, które uzyskano poprzez wejście w posiadanie w okresie między początkiem a końcem okresu odniesienia i które jest nadal ujmowane w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia. W odniesieniu do „zmniejszenia salda zadłużenia" pozycja „razem" odzwierciedla zmniejszenie salda zadłużenia związane z zabezpieczeniem na sprawozdawczy dzień odniesienia, a „wpływy z powodu nowego zabezpieczenia uzyskanego poprzez wejście w posiadanie" odzwierciedlają zmniejszenie salda zadłużenia związane z zabezpieczeniem, które uzyskano w trakcie danego okresu.

34. ZARZĄDZANIE DZIAŁANIAMI RESTRUKTURYZACYJNYMI I JAKOŚĆ DZIAŁAŃ RESTRUKTURYZACYJNYCH (26)

355. Wzór 26 zawiera szczegółowe informacje dotyczące kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako restrukturyzowane zgodnie z pkt 240–268 niniejszej części, z wyłączeniem instrumentów sklasyfikowanych jako środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie lub sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży. Ekspozycje restrukturyzowane odnoszące się do zmiany dotychczasowych warunków albo całkowitego lub częściowego refinansowania umowy dotyczącej długu zagrożonego, jak określono w pkt 241 niniejszej części, dzieli się na bardziej szczegółowe rodzaje działań restrukturyzacyjnych.

356. „Liczbę instrumentów" określa się zgodnie z pkt 320 niniejszej części.

357. Wartość bilansową brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi przypisuje się do kategorii odzwierciedlającej rodzaj działania restrukturyzacyjnego. W przypadku gdy względem ekspozycji zastosowano różne działania restrukturyzacyjne, wartość bilansową brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi przypisuje się do najbardziej odpowiedniego rodzaju działania restrukturyzacyjnego. Najbardziej odpowiedni rodzaj działania restrukturyzacyjnego identyfikuje się w oparciu o rodzaj działania restrukturyzacyjnego, które ma największy wpływ na wartość bieżącą netto ekspozycji restrukturyzowanej lub z wykorzystaniem innych metod uznanych za stosowne.

▼B

358. Istnieją następujące rodzaje działań restrukturyzacyjnych:

a) okres karencji/moratorium na spłatę zadłużenia: tymczasowe zawieszenie zobowiązań w przedmiocie spłaty kwoty głównej lub odsetek, przy czym spłata ma być wznowiona w późniejszym czasie;

b) obniżenie stopy procentowej: stałe lub tymczasowe obniżenie stopy procentowej (stałej lub zmiennej) do poziomu uczciwej i zrównoważonej stopy;

c) przedłużenie terminu zapadalności: przedłużenie terminu zapadalności ekspozycji powodujące ograniczenie wysokości rat poprzez rozłożenie spłat na dłuższy okres;

d) zmiana harmonogramu płatności: dostosowanie wynikającego z umowy harmonogramu spłat ze zmianą wysokości rat lub bez takiej zmiany, inne niż okres karencji/moratorium na spłatę zadłużenia, przedłużenie terminu zapadalności oraz umorzenie długu. Kategoria ta obejmuje m.in. kapitalizację zaległości finansowych lub narosłych zaległości odsetkowych do kapitału pozostałego do spłaty celem umożliwienia spłaty na podstawie zrównoważonego skorygowanego harmonogramu; obniżenie kwoty rat spłaty kwoty głównej w określonym okresie niezależnie od tego, czy odsetki pozostają do spłaty w całości lub czy podlegają one kapitalizacji lub przepadkowi;

e) umorzenie długu: częściowe umorzenie ekspozycji przez instytucję sprawozdającą z uwagi na utratę prawa do jej legalnego odzyskania;

f) zamiana długu na aktywa: częściowe zastąpienie ekspozycji w formie instrumentów dłużnych aktywami lub akcjami;

g) inne działania restrukturyzacyjne, w tym m.in. całkowite lub częściowe refinansowanie umowy dotyczącej zagrożonego długu.

359. W przypadkach gdy działanie restrukturyzacyjne ma wpływ na wartość bilansową brutto ekspozycji, zgłasza się wartość bilansową brutto na sprawozdawczy dzień odniesienia, tj. po zastosowaniu działania restrukturyzacyjnego. W przypadku refinansowania zgłasza się wartość bilansową brutto nowo przyznanej umowy („dług refinansujący”), która kwalifikuje się jako działanie restrukturyzacyjne, a także wartość bilansową brutto starej spłaconej umowy, która jest nadal należna.

360. Następujące pozycje zgłasza się w odrębnych wierszach:

a) Instrumenty, które podlegały działaniom restrukturyzacyjnym w różnych momentach w czasie, gdzie:

(i) Kredyty i zaliczki, które zostały zrestrukturyzowane „dwukrotnie” lub „więcej niż dwa razy” oznaczają ekspozycje sklasyfikowane jako restrukturyzowane zgodnie z pkt 240–268 niniejszej części na sprawozdawczy dzień odniesienia, względem których zastosowano działania restrukturyzacyjne, odpowiednio, dwukrotnie lub więcej niż dwa razy. Obejmuje to m.in. ekspozycje pierwotnie restrukturyzowane, które przestały mieć status restrukturyzowanych (ekspozycje restrukturyzowane, które uległy poprawie), ale które objęto następnie nowymi działaniami restrukturyzacyjnymi;

▼B

(ii) „Kredyty i zaliczki, wobec których podjęto dodatkowe, do już istniejących, działania restrukturyzacyjne” oznaczają ekspozycje restrukturyzowane w okresie warunkowym, względem których zastosowano działania restrukturyzacyjne dodatkowo do działań restrukturyzacyjnych, którymi objęto je wcześniej, a które nie uległy w międzyczasie poprawie.

b) Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów reklasyfikacji z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych. Obejmuje to nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, które na koniec okresu warunkowego wynoszącego 1 rok, określonego w pkt 231 lit. b) niniejszej części, nie spełniały kryteriów koniecznych do tego, by zaprzestać traktowania ich jako nieobsługiwane, jak opisano w pkt 232 niniejszej części.

361. Ekspozycje, które objęto działaniami restrukturyzacyjnymi od końca ostatniego roku obrotowego, zgłasza się w oddzielnych kolumnach.

35. KREDYTY I ZALICZKI: ŚREDNI CZAS TRWANIA I ŚREDNI OKRES ODZYSKANIA ŚRODKÓW (47)

362. Informacje przedstawione we wzorze 47 odnoszą się do kredytów i zaliczek, z wyłączeniem kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie, jako przeznaczone do obrotu, jako aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu lub jako przeznaczone do sprzedaży.

363. „Średni ważony okres od daty uznania za przeterminowane (w latach)” oblicza się jako średnią ważoną liczby dni przeterminowania ekspozycji sklasyfikowanych jako nieobsługiwane zgodnie z pkt 213–239 lub 260 niniejszej części na sprawozdawczy dzień odniesienia. W kalkulacji tej ekspozycje nieobsługiwane, które nie są przeterminowane, uznaje się za przeterminowane o zero dni. Ekspozycje ważone są wartością bilansową brutto mierzoną na sprawozdawczy dzień odniesienia. Średni ważony okres od daty uznania za przeterminowane wyraża się w latach (w zaokrągleniu do części dziesiętnych).

364. Zgłasza się następujące informacje dotyczące wyników postępowań sądowych w odniesieniu do nieobsługiwanych kredytów i zaliczek udzielonych w danym okresie:

a) skumulowane odzyskane kwoty netto: Niniejsza pozycja obejmuje środki odzyskane w wyniku postępowań sądowych. Nie uwzględnia się kwot odzyskanych w wyniku dobrowolnych ugód;

b) obniżenie wartości bilansowej brutto: Pozycja ta obejmuje wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek nieobsługiwanych, których ujmowania zaprzestano w odpowiedzi na zakończenie postępowania sądowego. Obejmuje to powiązane spisania;

c) średni czas trwania postępowań sądowych w danym okresie: obliczany jest jako średni czas, który upłynął między dniem klasyfikacji instrumentu jako „na etapie postępowania sądowego” zgodnie z pkt 322 niniejszej części a dniem zakończenia postępowania sądowego; podaje się go w latach (w zaokrągleniu do części dziesiętnych).

▼B

CZĘŚĆ 3

PRZYPORZĄDKOWANIE KATEGORII EKSPOZYCJI I SEKTORÓW KONTRAHENTÓW

1. W tabelach 2 i 3 przyporządkowuje się kategorie ekspozycji wykorzystywane przy obliczaniu wymogów kapitałowych zgodnie z CRR do sektorów kontrahentów stosowanych w tabelach FINREP.

Tabela 2

Metoda standardowa

Kategorie ekspozycji wg metody standardowej (art. 112 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
a) Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
b) Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
c) Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
d) Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3) Instytucje kredytowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
e) Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
f) Ekspozycje wobec instytucji (tj. ekspozycje wobec instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych)	3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
g) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
h) Ekspozycje detaliczne	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
i) Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.

▼B

Kategorie ekspozycji wg metody standardowej (art. 112 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
j) Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
ja) Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
k) Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
l) Pozycje sekurytyzacyjne	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z podstawowym ryzykiem sekurytyzacji. Jeżeli w FINREP pozycje sekurytyzowane są w dalszym ciągu ujmowane w bilansie, sektory kontrahentów odpowiadają sektorom bezpośrednich kontrahentów tych pozycji.
m) Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
n) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	Instrumenty udziałowe	Inwestycje w przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania klasyfikuje się jako instrumenty udziałowe w FINREP, niezależnie od tego, czy przepisy CRR dopuszczają możliwość przeprowadzenia pełnego przeglądu.
o) Ekspozycje kapitałowe	Instrumenty udziałowe	W FINREP akcje wydziela się jako instrumenty w ramach różnych kategorii aktywów finansowych.
p) Inne pozycje	Różne pozycje w bilansie	W FINREP inne pozycje mogą zostać uwzględnione w ramach różnych kategorii aktywów.

▼B

Tabela 3

Metoda wewnętrznych ratingów

Kategorie ekspozycji wg metody IRB (art. 147 CRR)	Sektory kontrahentów w FINREP	Uwagi
a) Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	1) Banki centralne 2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
b) Ekspozycje wobec instytucji (tj. ekspozycje wobec instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, a także wobec niektórych podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz banków wielostronnych)	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
c) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
d) Ekspozycje detaliczne	4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.
e) Ekspozycje kapitałowe	Instrumenty udziałowe	W FINREP akcje wydziela się jako instrumenty w ramach różnych kategorii aktywów finansowych.
f) Pozycje sekurytyzacyjne	2) Sektor instytucji rządowych i samorządowych 3) Instytucje kredytowe 4) Inne instytucje finansowe 5) Przedsiębiorstwa niefinansowe 6) Gospodarstwa domowe	Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów FINREP zgodnie z podstawowym ryzykiem pozycji sekurytyzacyjnych. Jeżeli w FINREP pozycje sekurytyzowane są w dalszym ciągu ujmowane w bilansie, sektory kontrahentów odpowiadają sektorom bezpośrednich kontrahentów tych pozycji.
g) Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	Różne pozycje w bilansie	W FINREP inne pozycje mogą zostać uwzględnione w ramach różnych kategorii aktywów.

▼B

ZAŁĄCZNIK VI

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE STRAT Z TYTUŁU UDZIELONYCH KREDYTÓW ZABEZPIECZONYCH NIERUCHOMOŚCIAMI

WZORY DOTYCZĄCE STRAT ZWIĄZANYCH Z NIERUCHOMOŚCIAMI			
Numer wzoru	**Kod wzoru**	**Oznaczenie wzoru / grupy wzorów**	**Nazwa skrócona**
		STRATY ZWIĄZANE Z NIERUCHOMOŚCIAMI	**LE**
15	C 15.00	Ekspozycje i straty z tytułu kredytów zabezpieczonych nieruchomościami	STRATY CR IP

C 15.00 – EKSPOZYCJE I STRATY Z TYTUŁU UDZIELONYCH KREDYTÓW ZABEZPIECZONYCH NIERUCHOMOŚCIAMI (STRATY CR IP)

Państwo:

		Straty				**Ekspozycje**
		Suma strat z tytułu udzielonych kredytów do referencyjnych wartości procentowych		**Suma całkowitych strat**		
			w tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej		**w tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej**	**Suma ekspozycji**
Wiersz	Kolumna	0010	0020	0030	0040	050
	Zabezpieczenie:					
0010	Nieruchomości mieszkalne					
0020	Nieruchomości komercyjne					

▼B

ZAŁĄCZNIK VII

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE STRAT Z TYTUŁU UDZIELONYCH KREDYTÓW ZABEZPIECZONYCH NIERUCHOMOŚCIAMI

1. Niniejszy załącznik zawiera instrukcje dotyczące wzorów zawartych w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia.

2. Stosuje się również wszystkie instrukcje ogólne zawarte w części I załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

1. Zakres sprawozdawczości

3. Instytucje, które korzystają z nieruchomości do celów części trzeciej tytuł II CRR, zgłaszają dane określone w art. 430a ust. 1 CRR.

4. Zakres niniejszego wzoru obejmuje wszystkie rynki krajowe, wobec których instytucja/grupa instytucji posiada ekspozycję (art. 430a ust. 1 CRR). Zgodnie z art. 430a ust. 2 zdanie trzecie przedmiotowe dane zgłasza się oddzielnie dla każdego rynku nieruchomości w obrębie Unii.

2. Definicje

5. „Strata” oznacza stratę w rozumieniu art. 5 pkt 2 CRR, w tym straty z tytułu nieruchomości będącej przedmiotem leasingu. Przepływy kwot odzyskanych z innych źródeł (np. gwarancji bankowych, ubezpieczeń na życie itd.) nie są uznawane za zmniejszające straty przy obliczaniu strat z tytułu nieruchomości. Strat z tytułu jednej pozycji nie kompensuje się z zyskiem udanego odzyskania innej pozycji.

6. W przypadku ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi i komercyjnymi obliczenie straty ekonomicznej rozpoczyna się od należności z tytułu ekspozycji w dniu sprawozdawczym, a obliczenie to zawiera: (i) wpływy z realizacji zabezpieczenia; (ii) koszty bezpośrednie (w tym płatności odsetek i koszty odzyskiwania związane z upłynnianiem zabezpieczenia); oraz (iii) koszty pośrednie (w tym koszty operacyjne jednostki prowadzącej odzyskiwanie). Wszystkie elementy dyskontuje się na sprawozdawczy dzień odniesienia.

7. Wartość ekspozycji ustala się zgodnie z przepisami przewidzianymi w części trzeciej tytuł II CRR (zob. rozdział 2 w przypadku instytucji stosujących metodę standardową i rozdział 3 w przypadku instytucji stosujących metodę IRB).

8. Wartość nieruchomości ustala się zgodnie z przepisami przewidzianymi w części trzeciej tytuł II CRR.

9. Wpływ wymiany walut: kwoty przelicza się na walutę sprawozdawczą przy wykorzystaniu kursu walutowego obowiązującego w dniu sprawozdawczym. Ponadto jeżeli ekspozycja lub zabezpieczenie są denominowane w innej walucie, przy oszacowaniach strat ekonomicznych należy uwzględnić wpływ wymiany walut.

▼B

3. Podział pod względem geograficznym

10. Instytucje zgłaszają następujące wzory:

a) jeden pełny wzór,

b) jeden wzór dla każdego rynku krajowego w obrębie Unii, wobec którego instytucja posiada ekspozycję, oraz

c) jeden wzór agregujący dane dla każdego rynku krajowego poza terytorium Unii, wobec którego instytucja posiada ekspozycję.

4. Sprawozdawczość w zakresie ekspozycji i strat

11. Ekspozycje: wszelkie ekspozycje, które podlegają wymogom określonym w części trzeciej tytuł II CRR i w przypadku których stosowane jest zabezpieczenie w celu obniżenia kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, zgłasza się we wzorze C 15.00. Oznacza to również, że takie ekspozycje i straty nie podlegają zgłoszeniu, jeżeli skutek ograniczenia ryzyka, jaki generuje nieruchomość, jest stosowany wyłącznie do celów wewnętrznych (tj. w ramach filaru 2) lub do dużych ekspozycji (zob. część czwarta CRR).

12. Straty: instytucja posiadająca ekspozycję na koniec okresu sprawozdawczego zgłasza straty. Straty zgłasza się natychmiast, gdy zgodnie z zasadami rachunkowości mają zostać zaksięgowane rezerwy. Zgłasza się także szacowane straty. Straty wynikające z ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami oblicza się indywidualnie dla poszczególnych kredytów i agreguje do celów sprawozdawczości.

13. Dzień odniesienia: stosuje się wartość ekspozycji na dzień niewykonania zobowiązania.

a) Straty zgłasza się w odniesieniu do wszystkich przypadków niewykonania zobowiązania z tytułu kredytów zabezpieczonych nieruchomościami, jakie wystąpią w trakcie okresu sprawozdawczego, niezależnie od tego, czy zakończono odzyskanie. Straty zgłaszane na dzień 31 grudnia dotyczą całego roku kalendarzowego. Ponieważ może mieć miejsce duże przesunięcie czasowe między niewykonaniem zobowiązania a ujęciem strat (obejmującym niekompletny proces odzyskania), oszacowania strat zgłasza się w przypadkach, w których odzyskanie nie zostało zakończone w okresie sprawozdawczym.

b) We wszystkich przypadkach niewykonania zobowiązania odnotowanych w okresie sprawozdawczym stosuje się następujące trzy scenariusze: (i) kredyt, którego dotyczy niewykonanie zobowiązania, może zostać zrestrukturyzowany, tak aby nie był już traktowany jako cechujący się niewykonaniem zobowiązania (nie odnotowano straty); (ii) realizacja wszystkich zabezpieczeń zostaje zakończona (zakończono odzyskanie, znana jest rzeczywista strata); lub (iii) nie ukończono procesu odzyskiwania (należy zastosować oszacowania strat). Sprawozdawczość w zakresie strat obejmuje wyłącznie straty z tytułu scenariusza (ii) realizacja zabezpieczenia (odnotowane straty) i scenariusza (iii) nie ukończono procesu odzyskiwania (oszacowania strat).

c) Ponieważ straty zgłasza się jedynie w odniesieniu do ekspozycji cechujących się niewykonaniem zobowiązania w okresie sprawozdawczym, w zgłaszanych danych nie odzwierciedla się zmian w stratach z tytułu ekspozycji cechujących się niewykonaniem zobowiązania w poprzednim okresie sprawozdawczym. Oznacza to, że przychody uzyskane z realizacji zabezpieczenia w późniejszym okresie sprawozdawczym lub niższe poniesione koszty niż wcześniej zakładano nie podlegają zgłoszeniu.

▼B

14. Rola wyceny nieruchomości: do zgłaszania części ekspozycji zabezpieczonej hipotekami na nieruchomościach jako odniesienie niezbędna jest ostatnia wycena nieruchomości przed datą niewykonania zobowiązania wynikającego z ekspozycji. Po przypadku niewykonania zobowiązania wycenę nieruchomości można zaktualizować. Przedmiotowa nowa wartość nie powinna jednak być wykorzystywana do celów zidentyfikowania części ekspozycji, która była pierwotnie w pełni (i całkowicie) zabezpieczona hipotekami na nieruchomościach. Nową wartość nieruchomości uwzględnia się jednak w sprawozdawczości w zakresie straty ekonomicznej (obniżona wartość nieruchomości jest częścią kosztów ekonomicznych). Innymi słowy ostatnią wycenę nieruchomości przed datą niewykonania zobowiązania stosuje się, aby określić, jaką część straty należy zgłosić w kolumnie 0010 (identyfikacja wartości ekspozycji, która jest w pełni i całkowicie zabezpieczona), a zaktualizowaną wartość nieruchomości – aby określić kwotę, która ma zostać zgłoszona w kolumnach 0010 i 0030 (oszacowanie możliwej kwoty odzyskania wynikającej z zabezpieczeń).

15. Ujmowanie sprzedaży pożyczek w okresie sprawozdawczym: Instytucja posiadająca ekspozycję na koniec okresu sprawozdawczego, zgłasza straty, ale tylko wówczas, gdy w odniesieniu do tej ekspozycji zidentyfikowano niewykonanie zadania.

5. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	
0010	**Suma strat z tytułu udzielonych kredytów do referencyjnych wartości procentowych** Odpowiednio art. 430a ust. 1 lit. a) i d) CRR. Wartość rynkowa i wartość bankowo-hipoteczna zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 74 i 76 CRR. Niniejsza kolumna obejmuje wszystkie straty z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi lub komercyjnymi do wysokości części ekspozycji traktowanej jako w pełni i całkowicie zabezpieczona zgodnie z art. 124 ust. 1 CRR.
0020	**W tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej** Zgłaszanie strat, w przypadku których wartość zabezpieczenia została obliczona jako wartość bankowo-hipoteczna.
0030	**Suma całkowitych strat** Odpowiednio art. 430a ust. 1 lit. b) i e) CRR; wartość rynkowa i wartość bankowo-hipoteczna zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 74 i 76 CRR. Niniejsza kolumna obejmuje wszystkie straty z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi lub komercyjnymi do części ekspozycji traktowanej jako w pełni zabezpieczona zgodnie z art. 124 ust. 1 CRR.
0040	**W tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej** Instytucje zgłaszają straty, w przypadku których wartość zabezpieczenia została obliczona jako wartość bankowo-hipoteczna.
0050	**Suma ekspozycji** Art. 430a ust. 1 lit. c) i f) CRR. Wartością, którą należy zgłosić, jest tylko ta część wartości ekspozycji, którą traktuje się jako w pełni zabezpieczoną nieruchomością, tj. część traktowana jako niezabezpieczona jest nieistotna do celów sprawozdawczości w zakresie strat. W przypadku niewykonania zobowiązania zgłoszona wartość ekspozycji jest równa wartości ekspozycji bezpośrednio przed niewykonaniem zobowiązania.

▼B

Wiersze	
0010	**Nieruchomości mieszkalne** Nieruchomości mieszkalne w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 75 CRR
0020	**Nieruchomości komercyjne**

▼B

ZAŁĄCZNIK VIII

WZORY NA POTRZEBY SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE DUŻYCH EKSPOZYCJI ORAZ RYZYKA KONCENTRACJI

WZORY DOTYCZĄCE DUŻYCH EKSPOZYCJI			
Numer wzoru	**Kod wzoru**	**Nazwa wzoru / grupy wzorów**	**Nazwa skrócona**
		DUŻE EKSPOZYCJE	**LE**
26	C 26.00	Limity dużych ekspozycji	Limity LE
27	C 27.00	Dane identyfikacyjne kontrahenta	LE 1
28	C 28.00	Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym	LE 2
29	C 29.00	Szczegóły ekspozycji wobec klientów indywidualnych w ramach grup powiązanych klientów	LE 3

C 26.00 – Limity dużych ekspozycji (limity LE)		
		Mający zastosowanie limit
		010
010	Klienci niebędący instytucjami	
020	Instytucje	
030	Instytucje wyrażone w %	
040	Globalne instytucje o znaczeniu systemowym	

C 27.00 – Dane identyfikacyjne kontrahenta (LE 1)							
DANE IDENTYFIKACYJNE KONTRAHENTA							
Kod	Rodzaj kodu	Nazwa	Kod krajowy	Siedziba kontrahenta	Sektor kontrahenta	Kod NACE	Rodzaj kontrahenta
011	015	021	035	040	050	060	070

▼B

C 28.00 – Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (LE 2)

KONTRAHENT			EKSPOZYCJE PIERWOTNE							
					Ekspozycje bezpośrednie					
								Pozycje pozabilansowe		
Kod	Grupa lub pojedynczy klient	Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych	**Całkowita wartość ekspozycji pierwotnych**	*W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania*	Instrumenty dłużne	Instrumenty udziałowe	Instrumenty pochodne	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	Gwarancje finansowe	Inne zobowiązania
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

EKSPOZYCJE PIERWOTNE							(-) Korekty wartości i rezerwy	(-) Ekspozycje odliczane od pozycji kapitału podstawowego Tier I lub pozycji w kapitale dodatkowym Tier I	**Wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego**		
Ekspozycje pośrednie						Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych					
			Pozycje pozabilansowe								
Instrumenty dłużne	Instrumenty udziałowe	Instrumenty pochodne	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	Gwarancje finansowe	Inne zobowiązania				**Ogółem**	*W tym: portfel bankowy*	% kapitału Tier I
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

UZNANE TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO (CRM)								(-) Kwoty wyłączone	**Wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego**		
(-) Efekt substytucyjny uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego						(-) Ochrona kredytowa rzeczywista inna niż efekt substytucyjny	(-) Nieruchomości				
			(-) Pozycje pozabilansowe								
(-) Instrumenty dłużne	(-) Instrumenty udziałowe	(-) Instrumenty pochodne	(-) Zobowiązania do udzielenia pożyczki	(-) Gwarancje finansowe	(-) Inne zobowiązania				**Ogółem**	*W tym: portfel bankowy*	% kapitału Tier I
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

▼B

C 29.00 – Szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (LE 3)

KONTRAHENT			EKSPOZYCJE PIERWOTNE							
					Ekspozycje bezpośrednie					
								Pozycje pozabilansowe		
Kod	Kod grupy	Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych	**Całkowita wartość ekspozycji pierwotnych**	*W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania*	Instrumenty dłużne	Instrumenty udziałowe	Instrumenty pochodne	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	Gwarancje finansowe	Inne zobowiązania
010	020	030	050	060	070	080	090	100	110	120

EKSPOZYCJE PIERWOTNE							(-) Korekty wartości i rezerwy	(-) Ekspozycje odliczane od pozycji kapitału podstawowego Tier I lub pozycji w kapitale dodatkowym Tier I	**Wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego**		
Ekspozycje pośrednie						Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych					
			Pozycje pozabilansowe								
Instrumenty dłużne	Instrumenty udziałowe	Instrumenty pochodne	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	Gwarancje finansowe	Inne zobowiązania				**Ogółem**	*W tym: portfel bankowy*	% kapitału Tier I
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

UZNANE TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO (CRM)								(-) Kwoty wyłączone	**Wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego**		
(-) Efekt substytucyjny uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego						(-) Ochrona kredytowa rzeczywista inna niż efekt substytucyjny	(-) Nieruchomości				
			(-) Pozycje pozabilansowe								
(-) Instrumenty dłużne	(-) Instrumenty udziałowe	(-) Instrumenty pochodne	(-) Zobowiązania do udzielenia pożyczki	(-) Gwarancje finansowe	(-) Inne zobowiązania				**Ogółem**	*W tym: portfel bankowy*	% kapitału Tier I
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

▼B

ZAŁĄCZNIK IX

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE DUŻYCH EKSPOZYCJI ORAZ RYZYKA KONCENTRACJI

Spis treści

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. **Struktura i konwencje**

2. **Skróty**

CZĘŚĆ II INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. **Zakres i poziom sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji**

2. **Struktura wzoru dla dużych ekspozycji**

3. **Definicje i instrukcje ogólne na potrzeby sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji**

4. **Wzór C 26.00 – Limity dużych ekspozycji (limity LE)**

4.1. **Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy**

5. **Wzór C 27.00 – Dane identyfikacyjne kontrahenta (LE1)**

5.1. **Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn**

6. **Wzór C 28.00 – Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (LE2)**

6.1. **Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn**

7. **Wzór C 29.00 – Szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (LE3)**

7.1. **Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn**

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. Struktura i konwencje

1. Ramy sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji (LE – ang. *large exposure*) składają się z czterech wzorów, które zawierają następujące informacje:

   a) limity dużych ekspozycji;

   b) dane identyfikacyjne kontrahenta (wzór LE1);

   c) ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (wzór LE2);

   d) szczegóły ekspozycji wobec klientów indywidualnych w ramach grup powiązanych klientów (wzór LE3).

2. Instrukcje obejmują podstawy prawne, a także szczegółowe informacje dotyczące danych, które są zgłaszane w każdym wzorze.

3. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek przedmiotowych wzorów w instrukcjach i zasadach walidacji przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w kolejnych punktach.

4. Zasadniczo w instrukcjach i zasadach walidacji stosuje się następującą konwencję: {wzór;wiersz;kolumna}. Znaku gwiazdki używa się do wskazania, że walidacja jest wykonywana dla wszystkich zgłoszonych wierszy.

▼B

5. W przypadku walidacji wewnątrz wzoru, w których stosuje się tylko punkty danych z tego wzoru, adnotacje nie odnoszą się do wzoru: {wiersz;kolumna}.

6. ABS(wartość): wartość bezwzględna bez znaku. Każdą kwotę, która zwiększa ekspozycje, zgłasza się jako wartość dodatnią. Natomiast każdą kwotę, która zmniejsza ekspozycje, zgłasza się jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie zgłasza się wartości dodatniej.

2. **Skróty**

7. Do celów niniejszego załącznika rozporządzenie (UE) nr 575/2013 zwane jest „CRR”.

CZĘŚĆ II INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. **Zakres i poziom sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji**

1. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dużych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 („CRR”) na zasadzie nieskonsolidowanej instytucje stosują wzory LE1, LE2 i LE3.

2. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dużych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE1, LE2 i LE3.

3. Zgłoszeniu podlega każda duża ekspozycja zdefiniowana zgodnie z art. 392 CRR, w tym duże ekspozycje, których nie uwzględnia się do celów zgodności z limitami dużych ekspozycji określonymi w art. 395 CRR.

4. W celu zgłoszenia informacji dotyczących 20 największych ekspozycji wobec klientów lub grup powiązanych klientów zgodnie z art. 394 ust. 1 akapit drugi CRR na zasadzie skonsolidowanej dominujące instytucje z państwa członkowskiego, które podlegają przepisom części trzeciej tytuł II rozdział 3 CRR, stosują wzory LE1, LE2 i LE3. Kwotą stosowaną do określenia tych 20 największych ekspozycji jest wartość ekspozycji wynikająca z odjęcia kwoty w kolumnie 320 („Kwoty wyłączone”) wzoru LE2 od kwoty w kolumnie 210 („Ogółem”) w tym samym wzorze.

5. W celu zgłoszenia informacji dotyczących dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji, na zasadzie skonsolidowanej, oraz, również na zasadzie skonsolidowanej, dziesięciu największych ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego, które prowadzą działalność bankową poza uregulowanymi ramami, zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. a)–d) CRR dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE1, LE2 i LE3. Kwotą stosowaną do określenia tych 20 największych ekspozycji jest wartość ekspozycji obliczona w kolumnie 210 („Ogółem”) wzoru LE2.

6. W celu zgłoszenia informacji dotyczących ekspozycji o wartości wynoszącej co najmniej 300 mln EUR, ale mniej niż 10 % kapitału Tier I instytucji na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z art. 394 ust. 1 zdanie ostatnie CRR dominujące instytucje z państwa członkowskiego stosują wzory LE1, LE2 i LE3. Kwotą stosowaną do określenia tych ekspozycji jest wartość ekspozycji obliczona w kolumnie 210 („Ogółem”) wzoru LE2.

▼B

7. Dane dotyczące dużych ekspozycji i odpowiednich największych ekspozycji oraz dane dotyczące ekspozycji o wartości wynoszącej co najmniej 300 mln EUR, ale mniej niż 10 % kapitału Tier I instytucji wobec grup powiązanych klientów i pojedynczych klientów nienależących do grup powiązanych klientów zgłasza się we wzorze LE2 (w którym grupę powiązanych klientów zgłasza się jako pojedynczą ekspozycję).

8. We wzorze LE3 instytucje zgłaszają dane dotyczące ekspozycji wobec pojedynczych klientów należących do grup powiązanych klientów, które są zgłaszane we wzorze LE2. Zgłoszenia ekspozycji wobec pojedynczego klienta we wzorze LE2 nie powiela się we wzorze LE3.

2. **Struktura wzoru dla dużych ekspozycji**

9. W kolumnach wzoru LE1 przedstawiane są informacje dotyczące danych identyfikacyjnych pojedynczych klientów lub grupy powiązanych klientów, wobec których instytucja posiada ekspozycję.

10. W kolumnach wzorów LE2 i LE3 przedstawiane są następujące zestawienia informacji:

a) wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i przed uwzględnieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego, w tym bezpośredniej i pośredniej ekspozycji oraz dodatkowych ekspozycji wynikających z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych;

b) skutek zastosowania wyłączeń i technik ograniczania ryzyka kredytowego;

c) wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i po uwzględnieniu skutku ograniczania ryzyka kredytowego obliczana do celów art. 395 ust. 1 CRR.

3. **Definicje i instrukcje ogólne na potrzeby sprawozdawczości w zakresie dużych ekspozycji**

11. „Grupa powiązanych klientów” jest zdefiniowana w art. 4 ust. 1 pkt 39 CRR.

12. „Instytucje” są zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 3 CRR.

13. Ekspozycje wobec „spółek prawa cywilnego” podlegają zgłoszeniu. Ponadto instytucje dodają kwoty kredytów spółki prawa cywilnego do poziomu zadłużenia każdego z partnerów. Ekspozycje wobec spółek prawa cywilnego, którym towarzyszą kwoty, dzieli się lub przyporządkowuje do partnerów według ich odpowiednich kwot. Takiemu zgłoszeniu podlegają także określone konstrukcje (np. rachunki wspólne, wspólnoty spadkowe, kredyty na „podstawioną osobę”) funkcjonujące w praktyce tak jak spółki prawa cywilnego.

14. Aktywa i pozycje pozabilansowe stosuje się bez wag ryzyka i stopni ryzyka zgodnie z art. 389 CRR. Do pozycji pozabilansowych nie stosuje się w szczególności współczynników konwersji kredytowej.

15. „Ekspozycje” są zdefiniowane w art. 389 CRR:

a) „ekspozycje” oznaczają każdy składnik aktywów lub każdą pozycję pozabilansową w portfelu bankowym i handlowym, w tym pozycje określone w art. 400 CRR, ale z wyłączeniem pozycji, które wchodzą w zakres stosowania art. 390 ust. 6 lit. a)–d) CRR;

▼B

b) „ekspozycje pośrednie” oznaczają ekspozycje przyporządkowane do gwaranta lub wystawcy zabezpieczenia, a nie do bezpośredniego kredytobiorcy zgodnie z art. 403 CRR. *Podane tutaj definicje nie mogą się pod żadnym względem różnić od definicji określonych w głównym akcie.*

16. Ekspozycje wobec grup powiązanych klientów oblicza się zgodnie z art. 390 ust. 1 CRR.

17. Zezwala się na uwzględnianie „umów o kompensowaniu zobowiązań” przy wyliczaniu wartości dużych ekspozycji, jak określono w art. 390 ust. 3, 4 i 5 CRR. Wartość ekspozycji z tytułu kontraktów na instrumenty pochodne wymienionych w załączniku II do CRR oraz kontraktów na kredytowe instrumenty pochodne zawartych bezpośrednio z klientem określa się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 CRR z uwzględnieniem skutków umów nowacji oraz innych umów o kompensowaniu zobowiązań do celów tych metod zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 6 sekcje 3–5 CRR. Wartość ekspozycji z tytułu transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego można ustalać zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 4 lub rozdział 6 CRR. Zgodnie z art. 296 CRR wartość ekspozycji z tytułu indywidualnego zobowiązania prawnego wynikającego z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym z kontrahentem instytucji dokonującej zgłoszenia zgłasza się we wzorach LE jako „inne zobowiązania”.

18. „Wartość ekspozycji” oblicza się zgodnie z art. 390 CRR.

19. Skutek pełnego lub częściowego zastosowania wyłączeń i uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego na potrzeby obliczania ekspozycji do celów art. 395 ust. 1 CRR określono w art. 399–403 CRR.

20. Instytucje zgłaszają ekspozycje wynikające z umów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zgodnie z art. 402 ust. 3 CRR. Jeżeli kryteria przewidziane w art. 402 ust. 3 CRR są spełnione, instytucja zgłasza duże ekspozycje wobec każdej osoby trzeciej na kwotę roszczenia, które dany kontrahent transakcji ma wobec tej osoby trzeciej, a nie na kwotę ekspozycji wobec kontrahenta.

4. Wzór C 26.00 – Limity dużych ekspozycji (limity LE)

4.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Klienci niebędący instytucjami** Art. 395 ust. 1, art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (ii), art. 458 ust. 10 i art. 459 lit. b) CRR Zgłoszeniu podlega wysokość mającego zastosowanie limitu dla kontrahentów niebędących instytucjami. Wysokość tego limitu wynosi 25 % wartości kapitału Tier I zgłaszanego w wierszu 015 we wzorze C 01.00 w załączniku I, chyba że zastosowanie ma bardziej restrykcyjna wartość procentowa w rezultacie zastosowania środków krajowych zgodnie z art. 458 CRR lub aktów delegowanych przyjętych zgodnie z art. 462 w odniesieniu do wymogów, o których mowa w art. 459 lit. b) CRR.

▼B

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
020	**Instytucje** Art. 395 ust. 1, art. 458 ust. 2 lit. d) ppkt (ii), art. 458 ust. 10 i art. 459 lit. b) CRR Instytucje zgłaszają wysokość mającego zastosowanie limitu dla kontrahentów będących instytucjami. Zgodnie z art. 395 ust. 1 CRR wysokość limitu jest następująca: — jeżeli 25 % wartości kapitału Tier I przekracza kwotę 150 mln EUR (lub wartość niższą niż kwota 150 mln EUR ustaloną przez właściwy organ zgodnie z art. 395 ust. 1 akapit trzeci CRR), zgłasza się 25 % wartości kapitału Tier I; — jeżeli kwota 150 mln EUR (lub niższy limit ustalony przez właściwy organ zgodnie z art. 395 ust. 1 akapit trzeci CRR) jest wyższa niż 25 % wartości kapitału Tier I instytucji, zgłasza się kwotę 150 mln EUR (lub niższy limit, jeżeli został ustalony przez właściwy organ). Jeżeli instytucja określiła niższy limit w odniesieniu do jej kapitału Tier I, zgodnie z wymogiem w art. 395 ust. 1 akapit drugi CRR, zgłasza się ten niższy limit. Limity te mogą być bardziej rygorystyczne w przypadku zastosowania środków krajowych zgodnie z art. 395 ust. 6 lub art. 458 CRR lub aktów delegowanych przyjętych zgodnie z art. 462 w odniesieniu do wymogów, o których mowa w art. 459 lit. b) CRR.
030	**Instytucje wyrażone w %** Art. 395 ust. 1 i art. 459 lit. a) CRR Kwota, która podlega zgłoszeniu, to bezwzględna wartość limitu (zgłaszanego w wierszu 020) wyrażonego jako wartość procentowa kapitału Tier I.
040	**Globalne instytucje o znaczeniu systemowym** Art. 395 ust. 1 CRR Zgłoszeniu podlega wysokość mającego zastosowanie limitu w odniesieniu do kontrahentów, którzy są instytucją lub grupą określoną jako globalna instytucja o znaczeniu systemowym lub globalna instytucja o znaczeniu systemowym spoza UE. Zgodnie z art. 395 ust. 1 CRR wysokość tego limitu jest następująca: — globalna instytucja o znaczeniu systemowym nie przyjmuje na siebie ekspozycji wobec innej instytucji lub grupy określonej jako globalna instytucja o znaczeniu systemowym lub globalna instytucja o znaczeniu systemowym spoza UE, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego przekracza 15 % wartości jej kapitału Tier I.

5. **Wzór C 27.00 – Dane identyfikacyjne kontrahenta (LE1)**

5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010–070	**Dane identyfikacyjne kontrahenta** Instytucje zgłaszają dane identyfikacyjne każdego kontrahenta, w odniesieniu do którego przedkładają informacje w każdym ze wzorów C 28.00–C 29.00. Nie zgłasza się danych identyfikacyjnych grupy powiązanych klientów, chyba że system sprawozdawczości krajowej przewiduje niepowtarzalny kod dla grupy powiązanych klientów. Zgodnie z art. 394 ust. 1 akapit trzeci CRR instytucje zgłaszają dane identyfikacyjne kontrahenta, wobec którego mają ekspozycje o wartości wynoszącej co najmniej 300 mln EUR, ale mniej niż 10 % ich kapitału Tier I.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Zgodnie z art. 394 ust. 1 lit. a) CRR instytucje zgłaszają dane identyfikacyjne kontrahenta, wobec którego mają dużą ekspozycję zgodnie z definicją w art. 392 CRR. Zgodnie z art. 394 ust. 2 lit. a) CRR instytucje zgłaszają dane identyfikacyjne kontrahenta, wobec którego mają największe ekspozycje (w przypadkach, w których kontrahentem jest instytucja lub podmiot z równoległego systemu bankowego).
011	**Kod** Kod ten stanowi element identyfikatora wiersza i w związku z tym musi być niepowtarzalny dla każdego zgłaszanego podmiotu. W przypadku instytucji i zakładów ubezpieczeń kodem tym jest kod LEI. W przypadku pozostałych podmiotów kodem tym jest kod LEI lub, jeżeli kod LEI nie jest dostępny, kod krajowy. Kod musi być niepowtarzalny i stosowany konsekwentnie w czasie oraz we wszystkich wzorach. Kod musi zawsze posiadać wartość.
015	**Rodzaj kodu** Instytucje określają rodzaj kodu zgłoszonego w kolumnie 010 jako „kod LEI” lub „kod inny niż LEI”. Rodzaj kodu należy zgłaszać zawsze.
021	**Nazwa** Nazwa odpowiada nazwie grupy w każdym przypadku, w którym zgłasza się grupę powiązanych klientów. W każdym innym przypadku nazwa odpowiada pojedynczemu kontrahentowi. W odniesieniu do grupy powiązanych klientów zgłaszaną nazwą jest nazwa jednostki dominującej lub – jeżeli grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej – zgłasza się nazwę handlową tej grupy.
035	**Kod krajowy** Instytucje mogą dodatkowo zgłosić kod krajowy w przypadku, gdy zgłaszają kod LEI jako identyfikator w kolumnie „Kod”.
040	**Siedziba kontrahenta** Stosuje się kod kraju założenia kontrahenta określony w normie ISO 3166-1-alfa-2 (w tym pseudokody ISO przeznaczone dla organizacji międzynarodowych dostępne w najnowszej wersji „Vademecum bilansu płatności publikowanego przez Eurostat”). W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się ich siedzib.
050	**Sektor kontrahenta** Każdego kontrahenta przypisuje się do jednego sektora zgodnie z klasyfikacją sektorów gospodarczych FINREP, załącznik V, część 1 pkt 42, dokonując przy tym podziału innych instytucji sektora finansowego na firmy inwestycyjne i pozostałe instytucje sektora finansowego, zgodnie z poniższym: (i) banki centralne; (ii) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (iii) instytucje kredytowe; (iv) firmy inwestycyjne zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 2 CRR;

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	(v) pozostałe instytucje sektora finansowego (z wyłączeniem firm inwestycyjnych); (vi) instytucje sektora niefinansowego; (vii) gospodarstwa domowe. W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się sektorów.
060	**Kod NACE** W odniesieniu do sektora gospodarki stosuje się kody NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = statystyczna klasyfikacja działalności gospodarczej w Unii Europejskiej). Kolumna ta odnosi się wyłącznie do kontrahentów będących „pozostałymi instytucjami sektora finansowego (z wyłączeniem firm inwestycyjnych)" i „instytucjami sektora niefinansowego". Kody NACE stosuje się, używając jednopoziomowego stopnia szczegółowości (np. „F – Budownictwo") w przypadku „instytucji sektora niefinansowego" oraz dwupoziomowego stopnia szczegółowości w przypadku „pozostałych instytucji sektora finansowego (z wyłączeniem firm inwestycyjnych", który zapewnia oddzielne informacje odnośnie do działalności ubezpieczeniowej (np. „K65 – Ubezpieczenia, reasekuracja oraz fundusze emerytalne, z wyłączeniem obowiązkowego ubezpieczenia społecznego"). Sektory gospodarki „pozostałe instytucje sektora finansowego (z wyłączeniem firm inwestycyjnych)" i „instytucje sektora niefinansowego" klasyfikuje się na podstawie podziału kontrahentów według FINREP. W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się kodów NACE.
070	**Rodzaj kontrahenta** Art. 394 ust. 2 CRR Rodzaj kontrahenta w odniesieniu do dziesięciu największych ekspozycji wobec instytucji i dziesięciu największych ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego określa się poprzez zastosowanie oznaczenia „I" dla instytucji lub oznaczenia „S" dla podmiotów z równoległego systemu bankowego, które prowadzą działalność bankową poza uregulowanymi ramami.

6. **Wzór C 28.00 – Ekspozycje w portfelu bankowym i handlowym (LE2)**

6.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Kod** Jeżeli w przypadku grupy powiązanych klientów dostępny jest na poziomie krajowym unikatowy kod, kod ten zgłasza się jako kod grupy powiązanych klientów. Jeżeli na poziomie krajowym nie istnieje unikatowy kod, zgłaszanym kodem jest kod jednostki dominującej w C 27.00. W przypadku gdy grupa powiązanych klientów nie posiada jednostki dominującej, zgłaszanym kodem jest kod pojedynczego podmiotu, który jest uważany przez instytucję za najbardziej znaczący w ramach grupy powiązanych klientów. W każdym innym przypadku kod ten odpowiada pojedynczemu kontrahentowi. Kody stosuje się konsekwentnie w czasie. Struktura kodu uzależniona jest od systemu sprawozdawczości krajowej, chyba że dostępna jest jednolita kodyfikacja na poziomie UE.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
020	**Grupa lub pojedynczy klient** Instytucja zgłasza „1” w przypadku zgłaszania ekspozycji wobec pojedynczych klientów lub „2” w przypadku zgłaszania ekspozycji wobec grup powiązanych klientów.
030	**Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych** Art. 390 ust. 7 CRR Zgodnie z dalszymi specyfikacjami technicznymi właściwych organów krajowych, jeżeli instytucja posiada ekspozycje wobec zgłoszonego kontrahenta w drodze transakcji, w przypadku której istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych, zgłasza się oznaczenie równoważne z „Tak”; w przeciwnym razie zgłasza się oznaczenie równoważne z „Nie”.
040–180	**Ekspozycje pierwotne** Art. 24, 389, 390 i 392 CRR W tej grupie kolumn instytucja zgłasza pierwotne ekspozycje w odniesieniu do ekspozycji bezpośrednich, ekspozycji pośrednich i dodatkowych ekspozycji wynikających z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych. Zgodnie z art. 389 CRR składniki aktywów i pozycje pozabilansowe stosuje się bez zastosowania wag ryzyka i stopni ryzyka. Do pozycji pozabilansowych nie stosuje się w szczególności współczynników konwersji kredytowej. Kolumny te zawierają pierwotną ekspozycję, tj. wartość ekspozycji bez uwzględniania korekt wartości i rezerw, które odlicza się w kolumnie 210. Definicję i obliczanie wartości ekspozycji określono w art. 389 i 390 CRR. Wyceny składników aktywów i pozycji pozabilansowych dokonuje się zgodnie ze standardami rachunkowości, którym podlega instytucja, zgodnie z art. 24 CRR. W kolumnach tych uwzględnia się ekspozycje odliczane od pozycji kapitału podstawowego Tier I lub pozycji kapitału dodatkowego Tier I, które nie są ekspozycjami, o których mowa w art. 390 ust. 6 lit. e) CRR. Przedmiotowe ekspozycje odlicza się w kolumnie 200. W kolumnach tych nie uwzględnia się ekspozycji, o których mowa w art. 390 ust. 6 lit. a)–d) CRR. Ekspozycje pierwotne obejmują wszystkie składniki aktywów i wszystkie pozycje pozabilansowe. Wyłączenia zgodnie z art. 400 CRR odlicza się do celów art. 395 ust. 1 CRR w kolumnie 320. Uwzględnia się ekspozycje wynikające zarówno z portfela bankowego, jak i handlowego. Wartość pozycji netto obliczoną zgodnie z art. 390 ust. 3 lit. b) CRR zgłasza się jako ekspozycję bezpośrednią i uwzględnia w kolumnie (060, 070 lub 080), która odpowiada rodzajowi dominującego instrumentu. Dominujący instrument określa się na podstawie wartości pozycji netto w każdym rodzaju instrumentu. W przypadku podziału ekspozycji w instrumentach finansowych, jeżeli różne ekspozycje wynikające z umów o kompensowaniu zobowiązań stanowią pojedynczą ekspozycję, taką ekspozycję przyporządkowuje się instrumentowi finansowemu odpowiadającemu głównemu składnikowi aktywów zawartemu w umowie o kompensowaniu zobowiązań (zob. również część wprowadzająca).

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
040	**Całkowita wartość ekspozycji pierwotnych** Instytucja zgłasza sumę ekspozycji bezpośrednich i pośrednich oraz ekspozycji dodatkowych wynikających z ekspozycji na transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.
050	**W tym: cechujące się niewykonaniem zobowiązania** Art. 178 CRR Instytucja zgłasza część całkowitej wartości ekspozycji pierwotnych, która odpowiada ekspozycjom cechującym się niewykonaniem zobowiązania.
060–110	**Ekspozycje bezpośrednie** Ekspozycje bezpośrednie oznaczają ekspozycje na poziomie „bezpośrednich kredytobiorców".
060	**Instrumenty dłużne** Część 2, tabela, kategorie 2 i 3 w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 1071/2013 („EBC/2013/33") Do instrumentów dłużnych należą dłużne papiery wartościowe, kredyty i zaliczki. Instrumenty zawarte w tej kolumnie są instrumentami kwalifikującymi się do kategorii „kredyty z terminem do jednego roku włącznie/powyżej jednego roku i do pięciu lat włącznie/powyżej pięciu lat" lub „dłużne papiery wartościowe", zgodnie z EBC/2013/33. W tej kolumnie umieszcza się transakcje odkupu, transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów (transakcje finansowania papierów wartościowych) i transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.
70	**Instrumenty udziałowe** Część 2, tabela, kategorie 4 i 5 w załączniku II do EBC/2013/33 Instrumenty zawarte w tej kolumnie są instrumentami kwalifikującymi się do kategorii „Udziały kapitałowe" lub „Udziały/jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych" zgodnie z ECB/2013/33.
080	**Instrumenty pochodne** Art. 272 pkt 2 CRR i załącznik II do CRR Do instrumentów zgłaszanych w tej kolumnie należą instrumenty pochodne wymienione w załączniku II do CRR i transakcje z długim terminem rozliczenia zdefiniowane w art. 272 pkt 2 CRR. W tej kolumnie umieszcza się kredytowe instrumenty pochodne podlegające ryzyku kredytowemu kontrahenta.
090–110	**Pozycje pozabilansowe** Załącznik I do CRR Wartość, która jest zgłaszana w tych kolumnach, jest wartością nominalną przed odliczeniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i bez stosowania współczynników konwersji.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
090	**Zobowiązania do udzielenia pożyczki** Pkt 1 lit. c) i h), pkt 2 lit. b) ppkt (ii), pkt 3 lit. b) ppkt (i) i pkt 4 lit. a) załącznika I do CRR Zobowiązania do udzielenia pożyczki są uprawdopodobnionymi przyszłymi zobowiązaniami do udzielenia kredytu na ustalonych wcześniej warunkach, z wyjątkiem tych, które są instrumentami pochodnymi, ponieważ mogą być rozliczane netto w środkach pieniężnych bądź poprzez dostarczenie lub wyemitowanie innego instrumentu finansowego.
100	**Gwarancje finansowe** Pkt 1 lit. a), b) i f) załącznika I do CRR Gwarancje finansowe są to umowy zobowiązujące ich wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego. W tej kolumnie zgłasza się kredytowe instrumenty pochodne, które nie zostały uwzględnione w kolumnie „instrumenty pochodne”.
110	**Inne zobowiązania** Inne zobowiązania są pozycjami w załączniku I do CRR, które nie należą do wcześniej wspomnianych kategorii. W tej kolumnie zgłasza się wartość ekspozycji z tytułu pojedynczego zobowiązania prawnego wynikającego z umowy o kompensowaniu międzyproduktowym zawartej z kontrahentem instytucji.
120-170	**Ekspozycje pośrednie** Art. 403 CRR Zgodnie z art. 403 CRR instytucja kredytowa może zastosować metodę substytucyjną, jeżeli ekspozycja wobec klienta jest objęta gwarancją osoby trzeciej lub zabezpieczeniem wyemitowanym przez osobę trzecią. W tej grupie kolumn instytucja zgłasza kwoty ekspozycji bezpośrednich przekazanych gwarantowi lub emitentowi zabezpieczenia, pod warunkiem że temu ostatniemu zostałaby przypisana waga ryzyka nie większa niż waga ryzyka, którą stosowano by wobec klienta zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR. W przypadku ekspozycji objętych zabezpieczeniem wyemitowanym przez osobę trzecią w art. 403 ust. 3 CRR przewidziano możliwość stosowania alternatywnego sposobu traktowania. Zabezpieczoną pierwotną ekspozycję referencyjną (ekspozycja bezpośrednia) odlicza się od ekspozycji wobec pierwotnego kredytobiorcy w kolumnach „Uznane techniki ograniczania ryzyka kredytowego”. Ekspozycja pośrednia zwiększa ekspozycję wobec gwaranta lub emitenta zabezpieczenia poprzez efekt substytucyjny. Ma to również zastosowanie do gwarancji przyznanych w ramach grupy powiązanych klientów. Instytucja zgłasza pierwotną kwotę ekspozycji pośredniej w kolumnie odpowiadającej rodzajowi gwarantowanej lub zabezpieczonej ekspozycji bezpośredniej; na przykład, jeżeli gwarantowana ekspozycja bezpośrednia jest instrumentem dłużnym, kwotę „ekspozycji pośredniej” przypisaną gwarantowi zgłasza się w kolumnie „Instrumenty dłużne”. W tej grupie kolumn zgłasza się również ekspozycje z tytułu obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, zgodnie z art. 399 CRR.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
120	**Instrumenty dłużne** Zob. kolumna 060.
130	**Instrumenty udziałowe** Zob. kolumna 070.
140	**Instrumenty pochodne** Zob. kolumna 080.
150–170	**Pozycje pozabilansowe** Wartość, która jest zgłaszana w tych kolumnach, jest wartością nominalną przed odliczeniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i przed zastosowaniem współczynników konwersji.
150	**Zobowiązania do udzielenia pożyczki** Zob. kolumna 090.
160	**Gwarancje finansowe** Zob. kolumna 100.
170	**Inne zobowiązania** Zob. kolumna 110.
180	**Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych** Art. 390 ust. 7 CRR Dodatkowe ekspozycje wynikające z transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych.
190	**(-) Korekty wartości i rezerwy** Art. 34, 24, 110 i 111 CRR Korekty wartości i rezerwy zawarte w odpowiednich standardach rachunkowości (dyrektywa 86/635/EWG lub rozporządzenie (WE) nr 1606/2002), które mają wpływ na wycenę ekspozycji, są ustalane zgodnie z art. 24 i 110 CRR. W kolumnie tej zgłasza się korekty wartości i rezerwy w odniesieniu do wartości ekspozycji brutto podanej w kolumnie 040.
200	**(-) Ekspozycje odliczane od pozycji kapitału podstawowego Tier I lub pozycji w kapitale dodatkowym Tier I** Art. 390 ust. 6 lit. e) CRR Zgłoszeniu podlegają ekspozycje odliczane od pozycji kapitału podstawowego Tier I lub pozycji w kapitale dodatkowym Tier I zawarte w różnych kolumnach całkowitej wartości ekspozycji pierwotnych.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
210–230	**Wartość ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego** Art. 394 ust. 1 lit. b) CRR Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji przed uwzględnieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego, w stosownych przypadkach.
210	**Ogółem** Wartością ekspozycji, która jest zgłaszana w tej kolumnie, jest kwota stosowana do określenia, czy dana ekspozycja jest dużą ekspozycją zgodnie z definicją zawartą w art. 392 CRR. Wyżej wymieniona wartość obejmuje pierwotną ekspozycję po odjęciu korekt wartości i rezerw oraz kwoty ekspozycji odliczonych od pozycji kapitału podstawowego Tier I lub pozycji w kapitale dodatkowym Tier I.
220	**W tym: portfel bankowy** Kwota portfela bankowego w ramach łącznej kwoty ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczania ryzyka kredytowego.
230	**% kapitału Tier I** Art. 392 i 395 CRR Wartość podlegająca zgłoszeniu stanowi udział procentowy wartości ekspozycji przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczania ryzyka kredytowego w odniesieniu do kapitału Tier I instytucji zgodnie z definicją w art. 25 CRR.
240–310	**(-) Uznane techniki ograniczania ryzyka kredytowego (CRM)** Art. 399 i 401–403 CRR; techniki ograniczania ryzyka kredytowego zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 57 CRR Techniki ograniczania ryzyka kredytowego, które zostały uznane w części trzeciej tytuł II rozdział 3 i 4 CRR, stosuje się zgodnie z art. 401–403 CRR. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego mogą mieć trzy różne efekty w systemie dużych ekspozycji: efekt substytucyjny; ochronę kredytową rzeczywistą inną niż efekt substytucyjny; oraz ujmowanie nieruchomości.
240–290	**(-) Efekt substytucyjny uznanych technik ograniczania ryzyka kredytowego** Art. 403 CRR Kwota ochrony kredytowej rzeczywistej i nierzeczywistej zgłaszana w tych kolumnach odpowiada ekspozycjom objętym gwarancją osoby trzeciej lub zabezpieczeniem wyemitowanym przez osobę trzecią, jeżeli instytucja ujmuje część ekspozycji, która jest gwarantowana lub zabezpieczona wartością rynkową uznanego zabezpieczenia, jako ponoszoną z gwarantem lub z emitentem zabezpieczenia.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
240	**(-) Instrumenty dłużne** Zob. kolumna 060.
250	**(-) Instrumenty udziałowe** Zob. kolumna 070.
260	**(-) Instrumenty pochodne** Zob. kolumna 080.
270–290	**(-) Pozycje pozabilansowe** Do wartości w tych kolumnach nie stosuje się współczynników konwersji.
270	**(-) Zobowiązania do udzielenia pożyczki** Zob. kolumna 090.
280	**(-) Gwarancje finansowe** Zob. kolumna 100.
290	**(-) Inne zobowiązania** Zob. kolumna 110.
300	**(-) Ochrona kredytowa rzeczywista inna niż efekt substytucyjny** Art. 401 CRR Instytucja zgłasza kwoty ochrony kredytowej rzeczywistej zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 58 CRR, które są odliczane od wartości ekspozycji ze względu na zastosowanie art. 401CRR. Zgodnie z art. 401 ust. 1 CRR korekty z tytułu zmienności stosuje się do wartości ekspozycji i zgłasza jako zwiększenie wartości ekspozycji.
310	**(-) Nieruchomości** Art. 402 CRR Instytucja zgłasza kwoty odliczane od wartości ekspozycji ze względu na zastosowanie art. 402CRR.
320	**(-) Kwoty wyłączone** Art. 400 CRR Instytucja zgłasza kwoty wyłączone z systemu dużych ekspozycji.
330–350	**Wartość ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego** Art. 394 ust. 1 lit. d) CRR Instytucja zgłasza wartość ekspozycji po uwzględnieniu skutku wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego obliczonego do celów art. 395 ust. 1 CRR.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
330	**Ogółem** Kolumna ta zawiera kwotę, która jest uwzględniana w celu przestrzegania limitu dużych ekspozycji określonego w art. 395 CRR.
340	**W tym: portfel bankowy** Instytucja zgłasza całkowitą wartość ekspozycji należącej do portfela bankowego po zastosowaniu wyłączeń i uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego.
350	**% kapitału Tier I** Instytucja zgłasza udział procentowy wartości ekspozycji po zastosowaniu wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego w odniesieniu do kapitału Tier I instytucji zgodnie z definicją w art. 25 CRR.

7. **Wzór C 29.00 – Szczegóły ekspozycji wobec pojedynczych klientów w ramach grup powiązanych klientów (LE3)**

7.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010–360	Instytucje zgłaszają we wzorze LE3 dane dotyczące pojedynczych klientów należących do grup powiązanych klientów zawartych w wierszach we wzorze L2.
010	**Kod** Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli. Zgłasza się kod pojedynczego kontrahenta należącego do grup powiązanych klientów. Kody stosuje się konsekwentnie w czasie.
020	**Kod grupy** Kolumny 010 i 020 stanowią zbiorczy identyfikator wiersza i łącznie muszą być unikatowe dla każdego wiersza w tabeli. Jeżeli na poziomie krajowym dostępny jest unikatowy kod dla grupy powiązanych klientów, kod ten podlega zgłoszeniu. Jeżeli na poziomie krajowym nie istnieje unikatowy kod, zgłaszanym kodem jest kod stosowany do zgłaszania ekspozycji wobec grupy powiązanych klientów w C 28.00 (LE2). W przypadku gdy klient przynależy do wielu grup powiązanych klientów, jest on zgłaszany jako członek wszystkich grup powiązanych klientów.
030	**Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych** Zob. kolumna 030 we wzorze LE2.
050–360	Jeżeli instrumenty finansowe ze wzoru LE2 są przekazywane całej grupie powiązanych klientów, przydziela się je pojedynczym kontrahentom wymienionym we wzorze LE3 zgodnie z kryteriami instytucji w zakresie prowadzenia działalności. Pozostałe instrukcje są takie same jak w przypadku wzoru LE2.

▼B

ZAŁĄCZNIK X

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE DŹWIGNI FINANSOWEJ

WZORY NA POTRZEBY SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI			
Kod wzoru	**Kod wzoru**	**Nazwa wzoru**	**Nazwa skrócona**
47	C 47.00	Obliczanie wskaźnika dźwigni	LRCalc
40	C 40.00	Podejście alternatywne do miary ekspozycji	LR1
43	C 43.00	Alternatywny podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni	LR4
44	C 44.00	Informacje ogólne	LR5
	C 48.00	Zmienność wskaźnika dźwigni	LR6
48.01	C 48.01	Zmienność wskaźnika dźwigni: Średnia wartość w okresie sprawozdawczym	LR6.1
48.02	C 48.02	Zmienność wskaźnika dźwigni: Zmienność wskaźnika dźwigni: dzienne wartości w okresie sprawozdawczym	LR6.2

C 40.00 – PODEJŚCIE ALTERNATYWNE DO MIARY EKSPOZYCJI (LR1)

Wiersz		**Księgowa wartość bilansowa**	**Wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego**	**Kwota narzutu z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych**	**Kwota nominalna / wartość nominalna**	**Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń**	**Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (ta sama nazwa referencyjna)**	**Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni**
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0010	Instrumenty pochodne							
0020	Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona)							
0030	Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) podlegające klauzuli likwidacji							
0040	Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) niepodlegające klauzuli likwidacji							

▼B

Wiersz		Księgowa wartość bilansowa	Wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego	Kwota narzutu z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	Kwota nominalna / wartość nominalna	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (ta sama nazwa referencyjna)	Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0050	Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona)							
0060	Finansowe instrumenty pochodne							
0071	Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych							
0090	Inne aktywa							
0095	Pozycje pozabilansowe							
0210	Zabezpieczenie gotówkowe otrzymane w ramach transakcji na instrumentach pochodnych							
0220	Wierzytelności z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych							
0230	Papiery wartościowe otrzymane w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych ujmowane jako aktywa							
0240	Udzielanie kredytów gotówkowych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (wierzytelności gotówkowe)							
0270	Inwestycje sektora publicznego – Należności od rządów centralnych							
0280	Inwestycje sektora publicznego – Należności od samorządów regionalnych							
0290	Inwestycje sektora publicznego – Należności od władz lokalnych							
0300	Inwestycje sektora publicznego – Należności od podmiotów sektora publicznego							
0310	Kredyty preferencyjne – Należności od rządów centralnych							

▼B

Wiersz		Księgowa wartość bilansowa	Wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego ograniczenia ryzyka kredytowego	Kwota narzutu z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	Kwota nominalna / wartość nominalna	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń	Kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (ta sama nazwa referencyjna)	Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0320	Kredyty preferencyjne – Należności od samorządów regionalnych							
0330	Kredyty preferencyjne – Należności od władz lokalnych							
0340	Kredyty preferencyjne – Należności od podmiotów sektora publicznego							
0350	Kredyty preferencyjne – Należności od przedsiębiorstw niefinansowych							
0360	Kredyty preferencyjne – Należności od gospodarstw domowych							
0370	Kredyty preferencyjne – Przeniesienia							
0380	Ekspozycje wobec banków centralnych							
0390	Wartość ekspozycji wobec banku centralnego wykorzystywana do obliczania wymogu dotyczącego skorygowanego wskaźnika dźwigni, o którym mowa w art. 429a ust. 7 CRR – Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni							
0400	Miara ekspozycji wskaźnika dźwigni wykorzystywana do obliczania wymogu dotyczącego skorygowanego wskaźnika dźwigni, o którym mowa w art. 429a ust. 7 CRR – Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni							
0410	Aktywa ogółem							

▼B

C 43.00 – ALTERNATYWNY PODZIAŁ SKŁADNIKÓW MIARY EKSPOZYCJI WSKAŹNIKA DŹWIGNI (LR4)

Wiersz	Pozycje pozabilansowe, instrumenty pochodne, transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych i portfel handlowy	Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
		0010	0020
0010	Pozycje pozabilansowe		
0020	w tym: finansowanie handlu		
0030	w tym: w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych		
0040	Instrumenty pochodne i transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym		
0050	Instrumenty pochodne nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym		
0060	Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym		
0065	Kwoty ekspozycji wynikające z dodatkowego traktowania kredytowych instrumentów pochodnych		
0070	Inne aktywa z portfela handlowego		

Wiersz	Inne ekspozycje zaliczane do portfela niehandlowego	Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni		Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem	
		Ekspozycje według metody standardowej	Ekspozycje według metody IRB	Ekspozycje według metody standardowej	Ekspozycje według metody IRB
		0010	0020	0030	0040
0080	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych				
0090	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa				
0100	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych				
0110	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych traktowane jako ekspozycje wobec państwa				

▼B

Wiersz	Inne ekspozycje zaliczane do portfela niehandlowego	Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni		Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem	
		Ekspozycje według metody standardowej	Ekspozycje według metody IRB	Ekspozycje według metody standardowej	Ekspozycje według metody IRB
		0010	0020	0030	0040
0120	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych traktowane jako ekspozycje wobec państwa				
0130	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego traktowane jako ekspozycje wobec państwa				
0140	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których **nie** traktuje się jako ekspozycje wobec państwa				
0150	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których **nie** traktuje się jako ekspozycje wobec państwa				
0160	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju, których **nie** traktuje się jako ekspozycje wobec państwa				
0170	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, których **nie** traktuje się jako ekspozycje wobec państwa				
0180	Ekspozycje wobec instytucji				
0190	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach				
0200	w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych				
0210	Ekspozycje detaliczne				
0220	w tym: ekspozycje detaliczne wobec MŚP				
0230	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw				
0240	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych				
0250	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych				
0260	Ekspozycje wobec MŚP				
0270	Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP				

▼B

Wiersz	Inne ekspozycje zaliczane do portfela niehandlowego	Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni		Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem	
		Ekspozycje według metody standardowej	Ekspozycje według metody IRB	Ekspozycje według metody standardowej	Ekspozycje według metody IRB
		0010	0020	0030	0040
0280	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
0290	Inne ekspozycje				
0300	w tym: ekspozycje sekurytyzacyjne				
0310	Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca)				
0320	w tym: w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych				

▼B

C 44.00 – INFORMACJE OGÓLNE (LR5)

Wiersz		Kolumna
		0010
0010	Struktura przedsiębiorstwa instytucji	
0020	Ujmowanie instrumentów pochodnych	
0040	Rodzaj instytucji	
0070	Instytucja z publiczną jednostką wspierającą rozwój	
0080	Rząd centralny gwarantujący publiczną instytucję kredytową / jednostkę wspierającą rozwój	
0090	Samorząd regionalny gwarantujący publiczną instytucję kredytową / jednostkę wspierającą rozwój	
0100	Władze lokalne gwarantujące publiczną instytucję kredytową / jednostkę wspierającą rozwój	
0110	Rodzaj gwarancji otrzymanej zgodnie z art. 429a ust. 2 lit. d) CRR – Obowiązek ochrony rentowności instytucji kredytowych	
0120	Rodzaj gwarancji otrzymanej zgodnie z art. 429a ust. 2 lit. d) CRR – Bezpośrednia gwarancja wymogów w zakresie funduszy własnych instytucji kredytowych, ich wymogów finansowania lub udzielonych im kredytów preferencyjnych	
0130	Rodzaj gwarancji otrzymanej zgodnie z art. 429a ust. 2 lit. d) CRR – Pośrednia gwarancja wymogów w zakresie funduszy własnych instytucji kredytowych, ich wymogów finansowania lub udzielonych im kredytów preferencyjnych	

C 47.00 – OBLICZANIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI (LRCalc)

Wiersz	Wartości ekspozycji	Ekspozycja wskaźnika dźwigni: Sprawozdawczy dzień odniesienia
		0010
0010	Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych: Wartość ekspozycji	
0020	Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych: Narzut z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	
0030	Odstępstwo w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Narzut zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	
0040	Ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych zawieranych przez pośrednika	
0050	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym	
0061	Instrumenty pochodne: wkład w koszt odtworzenia na podstawie metody standardowej dotyczącej CCR (bez wpływu zabezpieczenia wartości niezależnego zabezpieczenia netto)	

▼B

Wiersz	Wartości ekspozycji	Ekspozycja wskaźnika dźwigni: Sprawozdawczy dzień odniesienia
		0010
0065	(-) Wpływ ujmowania zabezpieczenia wartości niezależnego zabezpieczenia netto na rozliczane za pośrednictwem klienta transakcje zawierane z kwalifikującym się kontrahentem centralnym (metoda standardowa dotycząca CCR – koszt odtworzenia)	
0071	(-) Wpływ kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego otrzymanego w gotówce i kompensowanego wartością rynkową instrumentów pochodnych (metoda standardowa dotycząca CCR – koszt odtworzenia)	
0081	(-) Wpływ wyłączonych ekspozycji z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (metoda standardowa dotycząca CCR – koszt odtworzenia)	
0091	Instrumenty pochodne: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji na podstawie metody standardowej dotyczącej CCR (mnożnik na poziomie 1)	
0092	(-) Wpływ niższego mnożnika w odniesieniu do rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji zawieranych z kwalifikującym się kontrahentem centralnym na wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji (metoda standardowa dotycząca CCR – potencjalna przyszła ekspozycja)	
0093	(-) Wpływ wyłączonych ekspozycji z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (metoda standardowa dotycząca CCR – potencjalna przyszła ekspozycja)	
0101	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	
0102	(-) Wpływ wyłączonych ekspozycji z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (uproszczona metoda standardowa – koszt odtworzenia)	
0103	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji na podstawie uproszczonej metody standardowej (mnożnik na poziomie 1)	
0104	(-) Wpływ wyłączonych ekspozycji z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (uproszczona metoda standardowa – potencjalna przyszła ekspozycja)	
0110	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji	
0120	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	
0130	Kwota nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń	
0140	(-) Kwalifikujące się nabyte kredytowe instrumenty pochodne kompensowane wystawionymi kredytowymi instrumentami pochodnymi	
0150	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 10 % zgodnie z art. 429f CRR	
0160	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429f CRR	

▼B

Wiersz	Wartości ekspozycji	Ekspozycja wskaźnika dźwigni: Sprawozdawczy dzień odniesienia
		0010
0170	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429f CRR	
0180	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429f CRR	
0181	(-) Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji pozabilansowych	
0185	Standaryzowane kontrakty kupna i sprzedaży oczekujące na rozliczenie: Wartość księgowa zgodnie z obowiązującymi ramami rachunkowości w dniu zawarcia transakcji	
0186	Standaryzowane kontrakty sprzedaży oczekujące na rozliczenie: Zastosowanie storna wobec kompensowania rachunkowego zgodnie z obowiązującymi ramami rachunkowości w dniu zawarcia transakcji	
0187	(-) Standaryzowane kontrakty sprzedaży oczekujące na rozliczenie: kompensowane zgodnie z art. 429g ust. 2 CRR	
0188	Standaryzowane kontrakty kupna oczekujące na rozliczenie: Pełne ujęcie zobowiązań do zapłaty zgodnie z obowiązującymi ramami rachunkowości w dniu rozliczenia transakcji	
0189	(-) Standaryzowane transakcje kupna oczekujące na rozliczenie: kompensacja zobowiązań do zapłaty w ramach księgowania w dniu rozliczenia transakcji zgodnie z art. 429g ust. 3 CRR	
0190	Inne aktywa	
0191	(-) Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych	
0193	Uzgodnienia dotyczące łączenia środków pieniężnych, których nie można kompensować pod względem ostrożnościowym: wartość zgodnie ze standardami rachunkowości	
0194	Uzgodnienia dotyczące łączenia środków pieniężnych, których nie można kompensować pod względem ostrożnościowym: efekt powiększenia kompensowania zastosowanego w standardach rachunkowości	
0195	Uzgodnienia dotyczące łączenia środków pieniężnych, które można kompensować pod względem ostrożnościowym: wartość zgodnie ze standardami rachunkowości	
0196	Uzgodnienia dotyczące łączenia środków pieniężnych, które można kompensować pod względem ostrożnościowym: efekt powiększenia kompensowania zastosowanego w standardach rachunkowości	
0197	(-) Uzgodnienia dotyczące łączenia środków pieniężnych, które można kompensować pod względem ostrożnościowym: Uznawanie kompensowania zgodnie z art. 429b ust. 2 CRR	
0198	(-) Uzgodnienia dotyczące łączenia środków pieniężnych, które można kompensować pod względem ostrożnościowym: Uznawanie kompensowania zgodnie z art. 429b ust. 3 CRR	

▼B

Wiersz	Wartości ekspozycji	Ekspozycja wskaźnika dźwigni: Sprawozdawczy dzień odniesienia
		0010
0200	Ubruttowienie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych	
0210	(-) Wierzytelności z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego przekazanego w gotówce w ramach transakcji na instrumentach pochodnych	
0220	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (początkowy depozyt zabezpieczający)	
0230	Korekty z tytułu księgowych transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych dotyczących sprzedaży	
0235	(-) Zmniejszenie wartości ekspozycji z tytułu płatności zaliczkowych lub kredytów pośrednich	
0240	(-) Aktywa powiernicze	
0250	(-) Ekspozycje wewnątrzgrupowe (na zasadzie nieskonsolidowanej) wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR	
0251	(-) Ekspozycje z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR	
0252	(-) Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych	
0253	(-) Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych	
0254	(-) Wyłączone ekspozycje sekurytyzowane stanowiące przeniesienie istotnej części ryzyka	
0255	(-) Ekspozycje wobec banku centralnego wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. n) CRR	
0256	(-) Wyłączone bankowe usługi pomocnicze świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR	
0257	(-) Wyłączone bankowe usługi pomocnicze świadczone przez wyznaczone instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR	
0260	(-) Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR	
0261	(-) Wyłączone ekspozycje publicznych instytucji kredytowych wspierających rozwój – inwestycje sektora publicznego	
0262	(-) Wyłączone ekspozycje publicznych instytucji kredytowych wspierających rozwój – Kredyty promocyjne udzielone przez publiczną instytucję kredytową wspierającą rozwój	
0263	(-) Wyłączone ekspozycje publicznych instytucji kredytowych wspierających rozwój – Kredyty promocyjne udzielone przez podmiot utworzony bezpośrednio przez rząd centralny, samorządy regionalne lub władze lokalne danego państwa członkowskiego	

▼B

Wiersz	Wartości ekspozycji	Ekspozycja wskaźnika dźwigni: Sprawozdawczy dzień odniesienia
		0010
0264	(-) Wyłączone ekspozycje publicznych instytucji kredytowych wspierających rozwój – Kredyty promocyjne udzielone przez podmiot utworzony przez rząd centralny, samorządy regionalne lub władze lokalne danego państwa członkowskiego poprzez pośredniczącą instytucję kredytową	
0265	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne instytucje kredytowe (lub jednostki) wspierające rozwój – Kredyty promocyjne udzielone przez publiczną instytucję kredytową wspierającą rozwój	
0266	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów promocyjnych przez niepubliczne instytucje kredytowe (lub jednostki) wspierające rozwój – Kredyty promocyjne udzielone przez podmiot utworzony bezpośrednio przez rząd centralny, samorządy regionalne lub władze lokalne danego państwa członkowskiego	
0267	(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów promocyjnych przez niepubliczne instytucje kredytowe (lub jednostki) wspierające rozwój – Kredyty promocyjne udzielone przez podmiot utworzony przez rząd centralny, samorządy regionalne lub władze lokalne danego państwa członkowskiego poprzez pośredniczącą instytucję kredytową	
0270	(-) Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	
0280	Kwota aktywów odliczona (–) lub dodana (+) – kapitał Tier I - definicja przejściowa	
0290	Miara całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	
0300	Miara całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	
Wiersz	**Kapitał**	
0310	Kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	
0320	Kapitał Tier I – definicja przejściowa	
Wiersz	**Wskaźnik dźwigni**	
0330	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	
0340	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	
Wiersz	**Wymogi: kwoty**	
0350	Wymóg w ramach filaru 2 (P2R) dotyczący przeciwdziałania ryzyku nadmiernej dźwigni finansowej	
0360	w tym: składające się z kapitału podstawowego Tier I	
0370	bufor wskaźnika dźwigni G-SII	

▼B

Wiersz	Wartości ekspozycji	Ekspozycja wskaźnika dźwigni: Sprawozdawczy dzień odniesienia
		0010
0380	Wytyczne w ramach filaru 2 (P2G) dotyczące przeciwdziałania ryzyku nadmiernej dźwigni finansowej	
0390	w tym: składające się z kapitału podstawowego Tier I	
0400	w tym: składające się z kapitału Tier I	
Wiersz	**Wymogi: wskaźniki**	
0410	Wymóg filaru 1 dotyczący wskaźnika dźwigni	
0420	Całkowity wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni w ramach w procesu przeglądu i oceny nadzorczej (TSLRR)	
0430	TSLRR: składające się z kapitału podstawowego Tier I	
0440	Całkowity wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni (OLRR)	
0450	Całkowity wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni (OLRR) i wskaźnik wytycznych filaru 2 (P2G)	
0460	OLRR i P2G: składające się z kapitału podstawowego Tier I	
0470	OLRR i P2G: składające się z kapitału Tier I	
Wiersz	**Pozycje uzupełniające**	
0480	Wskaźnik dźwigni bez stosowania MSSF 9 ani analogicznych przepisów przejściowych dotyczących oczekiwanych strat kredytowych	
0490	Wskaźnik dźwigni w przypadku niestosowania tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	

C 48.01 – Zmienność wskaźnika dźwigni Średnia wartość dla okresu sprawozdawczego (LR6.1)

Wiersz		Wartość ekspozycji z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	Korekty z tytułu księgowych transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych dotyczących sprzedaży
		0010	0020
0010	Średnia wartość w okresie sprawozdawczym		

C 48.02 – Zmienność wskaźnika dźwigni dzienne wartości dla okresu sprawozdawczego (LR6.2)

Dzień odniesienia w okresie sprawozdawczym	Wartość ekspozycji z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	Korekty z tytułu księgowych transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych dotyczących sprzedaży
0010	0020	0030

▼B

ZAŁĄCZNIK XI

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE DŹWIGNI FINANSOWEJ

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE 2

1. **Struktura i inne konwencje**

1.1. **Struktura**

1.2. **Konwencja numerowania**

1.3. **Skróty**

1.4. **Konwencja znaku**

CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. **Wzory do obliczania wskaźnika dźwigni**

2. **Progi istotności dla instrumentów pochodnych**

3. **C 47.00 – Obliczanie wskaźnika dźwigni (LRCalc)**

4. **C 40.00 – Podejście alternatywne do miary ekspozycji (LR1)**

5. **C 43.00 – Alternatywny podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni (LR4)**

6. **C 44.00 – Informacje ogólne (LR5)**

7. **C 48.00 Zmienność wskaźnika dźwigni (LR6)**

8. **C 48.01 Zmienność wskaźnika dźwigni: Średnia wartość dla okresu sprawozdawczego**

9. **C 48.02 Zmienność wskaźnika dźwigni: Dzienne wartości dla okresu sprawozdawczego**

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. **Struktura i inne konwencje**

1.1. **Struktura**

1. Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe instrukcje dotyczące wzorów (oznaczanych dalej „LR” – ang. *leverage ratio*) zawartych w załączniku X do niniejszego rozporządzenia.

2. Ramy sprawozdawczości w zakresie dźwigni finansowej obejmują łącznie pięć wzorów:

— C47.00: Obliczanie wskaźnika dźwigni (LRCalc): Obliczanie wskaźnika dźwigni;

— C40.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 1 (LR1): Podejście alternatywne do miary ekspozycji;

— C43.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 4 (LR4): Alternatywny podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni;

— C44.00: Wzór dotyczący wskaźnika dźwigni 5 (LR5): Informacje ogólne;

— C48.00: Zmienność wskaźnika dźwigni (LR6).

3. Dla każdego wzoru podano odniesienia prawne oraz dalsze informacje szczegółowe dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości.

▼B

1.2. **Konwencja numerowania**

4. W przypadku odwołań do kolumn, wierszy i komórek przedmiotowych wzorów w niniejszym dokumencie stosowana jest konwencja numerowania wskazana w kolejnych punktach. Przedmiotowe kody numeryczne znajdują szerokie zastosowanie w zasadach przeprowadzania walidacji.

5. W instrukcjach stosowany jest następujący ogólny zapis: {wzór;wiersz;kolumna}. Odniesienie do całego wiersza lub całej kolumny oznaczane będzie gwiazdką.

6. W przypadku walidacji w obrębie wzoru, gdzie wykorzystane są jedynie punkty danych z tego wzoru, zapis nie będzie odnosił się do wzoru: {wiersz;kolumna}.

7. Na potrzeby sprawozdawczości w zakresie dźwigni finansowej „w tym" odnosi się do pozycji, która jest podzbiorem kategorii ekspozycji wyższego rzędu, natomiast „pozycja uzupełniająca" odnosi się do osobnej pozycji, która nie jest podzbiorem klasy ekspozycji. Zgłoszenie obydwu rodzajów komórek jest obowiązkowe, o ile nie określono inaczej.

1.3. **Skróty**

8. Do celów niniejszego załącznika oraz związanych z nim wzorów stosuje się następujące skróty:

a. CRR to skrót nazwy *Capital Requirements Regulation* (rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych) i oznacza rozporządzenie (UE) nr 575/2013;

b. CRD to skrót nazwy *Capital Requirements Directive* (dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych) i oznacza dyrektywę 2013/36/UE;

c. SFT to skrót nazwy *Securities Financing Transaction* (transakcja finansowana z użyciem papierów wartościowych) i oznacza „transakcję odkupu, transakcję udzielenia lub zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych lub towarów lub transakcję z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego", zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 139 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

d. CRM to skrót nazwy *Credit Risk Mitigation* (ograniczenie ryzyka kredytowego);

e. CDPW to skrót nazwy *centralny depozyt papierów wartościowych*;

f. QCCP to skrót nazwy *Qualifying Central Counterparty* (kwalifikujący się kontrahent centralny);

g. PFE to skrót nazwy *Potential Future Exposure* (potencjalna przyszła ekspozycja).

1.4. **Konwencja znaku**

9. Wszystkie kwoty są zgłaszane jako wartości dodatnie. Z wyjątkiem:

a. pozycji, których oznaczenie poprzedza znak ujemny (-), w przypadku których nie oczekuje się zgłoszenia wartości dodatniej;

b. {LRCalc;0310;0010}, {LRCalc;0320;0010}, {LRCalc;0330;0010}, {LRCalc;0340;0010}, które w skrajnych przypadkach mogą przyjąć wartość ujemną, w przeciwnym razie przyjmują wartości dodatnie;

▼B

c. {LRCalc;0280;0010} może przyjąć wartości dodatnie zgodnie z art. 473a ust. 7 CRR, w przeciwnym razie przyjmuje wartości ujemne.

CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

1. **Wzory do obliczania wskaźnika dźwigni**

1. Wskaźnik dźwigni oparty jest na mierze kapitału i mierze ekspozycji całkowitej, które można obliczyć na podstawie komórek w LRCalc.

2. Wskaźnik dźwigni – w pełni wprowadzona definicja = {LRCalc;0310;0010}/ LRCalc;0290;0010}.

3. Wskaźnik dźwigni – definicja przejściowa = {LRCalc;0320;0010}/ LRCalc;0300;0010}.

2. **Progi istotności dla instrumentów pochodnych**

4. W celu zmniejszenia obciążenia obowiązkiem sprawozdawczym instytucji, które charakteryzują się ograniczoną ekspozycją z tytułu instrumentów pochodnych, do ustalenia względnej istotności ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych w odniesieniu do ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni wykorzystuje się poniżej opisane miary. Instytucje obliczają te miary według następującego wzoru:

5.

$$\text{Udział instrumentów pochodnych} = \frac{\text{Derivative exposure measure}}{\text{Total exposure measure}}.$$

6. Gdzie miara ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych wynosi: {LRCalc;0061;0010}+ {LRCalc;0065;0010}+ {LRCalc;0071;0010}+ {LRCalc;0081;0010}+ {LRCalc;0091;0010}+ {LRCalc;0092;0010}+ {LRCalc;0093;0010}+ {LRCalc;0101;0010}+ {LRCalc;0102;0010}+ {LRCalc;0103;0010}+ {LRCalc;0104;0010}+ {LRCalc;0110;0010}+ {LRCalc;0120;0010}+ {LRCalc;0130;0010}+ {LRCalc;0140;0010}

7. Gdzie miara ekspozycji całkowitej wynosi: {LRCalc;0290;0010}.

8. Całkowita kwota nominalna instrumentów pochodnych = {LR1; 0010;0070}. Jest to komórka, której wartość instytucje zawsze zgłaszają.

9. Wolumen kredytowych instrumentów pochodnych = {LR1;0020;0070} + {LR1;0050;0070}. Są to komórki, których wartość instytucje zawsze zgłaszają.

10. Instytucje mają obowiązek zgłosić wartość komórek, o których mowa w pkt 13, jeśli spełniony zostanie którykolwiek z poniższych warunków:

a) udział instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 5, przekracza 1,5 %.

b) udział instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 5, przekracza 2,0 %.

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4 niniejszego rozporządzenia, z wyjątkiem sytuacji opisanej w lit. b), gdy instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, jeżeli przekroczyły próg sprawozdawczości w odniesieniu do jednego takiego dnia.

▼B

11. Instytucje, w przypadku których całkowita kwota nominalna instrumentów pochodnych zdefiniowana w pkt 8 przekracza kwotę 10 mld EUR, zgłaszają wartości komórek, o których mowa w pkt 13, nawet jeśli udział instrumentów pochodnych w ich przypadku nie spełnia warunków opisanych w pkt 10.

Kryteria wejściowe, o których mowa w art. 4 niniejszego rozporządzenia, nie mają zastosowania do pkt 4. Instytucje rozpoczynają przekazywanie informacji, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, jeżeli przekroczyły próg sprawozdawczości w odniesieniu do jednego takiego dnia.

12. Instytucje mają obowiązek zgłosić wartość komórek, o których mowa w pkt 14, jeśli spełniony zostanie którykolwiek z poniższych warunków:

a) wolumen kredytowych instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 9, przekracza 300 mln EUR;

b) wolumen kredytowych instrumentów pochodnych, o którym mowa w pkt 9, przekracza 500 mln EUR.

Stosuje się kryteria wejściowe i wyjściowe, o których mowa w art. 4 niniejszego rozporządzenia, z wyjątkiem sytuacji opisanej w lit. b), gdy instytucje rozpoczynają sprawozdawczość, począwszy od kolejnego sprawozdawczego dnia odniesienia, jeżeli przekroczyły próg sprawozdawczości w odniesieniu do jednego takiego dnia.

13. Instytucje mają obowiązek, zgodnie z pkt 10 i 11, zgłosić wartość następujących komórek: {LR1;0010;0010}, {LR1;0010;0020}, {LR1;0020;0010}, {LR1;0020;0020}, {LR1;0030;0070}, {LR1;0040;0070}, {LR1;0050;0010}, {LR1;0050;0020}, {LR1;0060;0010}, {LR1;0060;0020} i {LR1;0060;0070}.

14. Instytucje mają obowiązek, zgodnie z pkt 12, zgłosić wartość następujących komórek: {LR1;0020;0075}, {LR1;0050;0075} oraz {LR1;0050;0085}.

3. **C 47.00 – Obliczanie wskaźnika dźwigni (LRCalc)**

15. W niniejszym wzorze gromadzone są dane potrzebne do obliczenia wskaźnika dźwigni określonego w części siódmej CRR.

16. Instytucje przekazują sprawozdania na temat wskaźnika dźwigni co kwartał. W każdym kwartale wartość „na sprawozdawczy dzień odniesienia” oznacza wartość na ostatni kalendarzowy dzień trzeciego miesiąca danego kwartału.

17. Instytucje zgłaszają pozycje w sekcji wartości ekspozycji ze znakiem dodatnim zgodnie z konwencją znaku określoną w niniejszym załączniku część I pkt 9 (z wyjątkiem {LRCalc;0270;0010} i {LRCalc;0280;0010}), tak jakby pozycje ze znakiem ujemnym (np. wyłączenia/odliczenia) zgodnie z konwencją znaku określoną w niniejszym załączniku część I pkt 9 nie miały zastosowania.

18. Każdą kwotę, która zwiększa fundusze własne lub wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni, zgłasza się jako wartość dodatnią. Każdą kwotę, która zmniejsza sumę funduszy własnych lub wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni, zgłasza się natomiast jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie oczekuje się zgłoszenia wartości dodatniej.

▼B

19. W przypadku gdyby kwota mogła kwalifikować się do odliczenia w oparciu o wiele podstaw, kwotę tę odejmuje się od wartości ekspozycji wyłącznie w jednym z wierszy wzoru C47.00.

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{0010;0010}	**SFT: Wartość ekspozycji** Art. 429b ust. 1 lit. b) i art. 429b ust. 4 i 5 CRR. Ekspozycje z tytułu SFT obliczane zgodnie z art. 429b ust. 1 lit. b) i art. 429b ust. 4 i 5 CRR. W tej komórce instytucje uwzględniają transakcje zgodnie z art. 429e ust. 7 lit. c) CRR. W tej komórce instytucje nie uwzględniają otrzymanych środków pieniężnych ani żadnych papierów wartościowych przekazanych kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji i zachowanych w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Instytucje podają natomiast te pozycje w komórce {0190;0010}. Instytucje nie uwzględniają w tej komórce SFT zawieranych przez pośrednika, jeżeli instytucja udziela klientowi lub kontrahentowi zabezpieczenia lub gwarancji, ograniczających się do różnicy między wartością papierów wartościowych lub środków pieniężnych pożyczonych przez klienta a wartością zabezpieczenia zapewnionego przez kredytobiorcę zgodnie z art. 429e ust. 7 lit. a) CRR.
{0020;0010}	**SFT: Narzut z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta** Art. 429e ust. 1 CRR Narzut z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w odniesieniu do SFT, w tym transakcji pozabilansowych, ustalony zgodnie z art. 429e ust. 2 lub 3 i art. 429e ust. 4 CRR, stosownie do przypadku. W tej komórce instytucje uwzględniają transakcje zgodnie z art. 429e ust. 7 lit. c) CRR. Instytucje nie uwzględniają w tej komórce SFT zawieranych przez pośrednika, jeżeli instytucja udziela klientowi lub kontrahentowi zabezpieczenia lub gwarancji, ograniczających się do różnicy między wartością papierów wartościowych lub środków pieniężnych pożyczonych przez klienta a wartością zabezpieczenia zapewnionego przez kredytobiorcę zgodnie z art. 429e ust. 7 lit. a) CRR. Instytucje podają natomiast te pozycje w komórce {0040;0010}.
{0030;0010}	**Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Narzut zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR** Art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR Wartość ekspozycji z tytułu SFT, w tym transakcji pozabilansowych, obliczona zgodnie z art. 222 CRR, z zachowaniem pułapu na poziomie 20 % w odniesieniu do mającej zastosowanie wagi ryzyka. W tej komórce instytucje uwzględniają transakcje zgodnie z art. 429e ust. 7 lit. c) CRR. Instytucje nie uwzględniają w tej komórce transakcji, w odniesieniu do których wartość narzutu uwzględniona w wartości ekspozycji wskaźnika dźwigni ustalana jest zgodnie z metodą, o której mowa w art. 429e ust. 1 CRR.

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{0040;0010}	**Ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do SFT zawieranych przez pośrednika** Art. 429e ust. 7 lit. a) i art. 429e ust. 2 i 3 CRR. Wartość ekspozycji w odniesieniu do SFT zawieranych przez pośrednika, jeżeli instytucja udziela klientowi lub kontrahentowi zabezpieczenia lub gwarancji, ograniczających się do różnicy między wartością papierów wartościowych lub środków pieniężnych pożyczonych przez klienta a wartością zabezpieczenia zapewnionego przez kredytobiorcę zgodnie z art. 429e ust. 7 lit. a) CRR, obejmuje jedynie narzut ustalony zgodnie z art. 429e ust. 2 lub 3 CRR, stosownie do przypadku. W tej komórce instytucje nie uwzględniają transakcji zgodnie z art. 429e ust. 7 lit. c). Instytucje podają te pozycje w komórkach {0010;0010} i{0020;0010} lub {0010;0010} i {0030;0010}, stosownie do przypadku.
{0050;0010}	(-) **Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym** Art. 429a ust. 1 lit. g) i art. 306 ust. 1 lit. c) CRR Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR. W przypadku gdy wyłączony składnik rozliczany z kontrahentem centralnym jest papierem wartościowym, nie zgłasza się go w tej komórce, chyba że jest to papier wartościowy obciążony innym zastawem, który zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (tj. zgodnie z art. 111 ust. 1 zdanie pierwsze CRR) ujęto w pełnej wartości. Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także, jak gdyby nie miały zastosowania żadne wyłączenia, w komórkach {0010;0010}, {0020;0010} i {0030;0010} oraz – jeżeli jest to papier wartościowy obciążony innym zastawem, który zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości ujęto w pełnej wartości – dodatkowo w komórce {0190;0010}. W przypadku gdy instytucja wniosła początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do wyłączonego składnika SFT, który wykazuje się w komórce {0190;0010}, a nie wykazuje się w komórkach {0020;0010} lub {0030;0010}, wówczas instytucja może zgłosić to w tej komórce.
{0061;0010}	**Instrumenty pochodne: wkład w koszt odtworzenia na podstawie metody standardowej dotyczącej CCR (bez wpływu zabezpieczenia wartości niezależnego zabezpieczenia netto)** Art. 429c ust. 1 CRR Koszt odtworzenia zgodnie z art. 275 CRR bez skutku zabezpieczenia wartości niezależnego zabezpieczenia netto i bez skutku zmiennego depozytu zabezpieczającego. Do celów tej komórki instytucje nie stosują odstępstw przewidzianych w art. 429c ust. 3 i 4 ani w art. 429a ust. 1 lit. g) CRR. Kwotę zgłasza się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 CRR. Jak określono w art. 429c ust. 1 CRR instytucje mogą brać pod uwagę skutki umów nowacji i innych umów o kompensowaniu zobowiązań, zgodnie z art. 295 CRR. Kompensowanie międzyproduktowe nie ma zastosowania. Instytucje mogą jednak dokonywać kompensacji w ramach danej kategorii produktu, o której mowa w art. 272 pkt 25 lit. c) CRR, i w ramach kredytowych instrumentów pochodnych, kiedy są związane umową o kompensowaniu międzyproduktowym, o której mowa w art. 295 lit. c) CRR.

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	Instytucje uwzględniają wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te w portfelu handlowym. Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych przy zastosowaniu uproszczonej metody standardowej lub metody wyceny pierwotnej ekspozycji.
{0065;0010}	(-) **Wpływ ujmowania zabezpieczenia wartości niezależnego zabezpieczenia netto na rozliczane za pośrednictwem klienta transakcje zawierane z kwalifikującym się kontrahentem centralnym (metoda standardowa dotycząca CCR – koszt odtworzenia)** Art. 429c ust. 4 CRR Zastosowanie odstępstwa określonego w art. 429c ust. 4 CRR do obliczenia kosztu odtworzenia kontraktów na instrumenty pochodne zawartych z klientami, w przypadku których kontrakty te rozlicza kwalifikujący się kontrahent centralny. Kwotę zgłasza się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 CRR. Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {0061;0010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne odstępstwo.
{0071;0010}	(-) **Wpływ kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego otrzymanego w gotówce i kompensowanego wartością rynkową instrumentów pochodnych (metoda standardowa dotycząca CCR – koszt odtworzenia)** Art. 429c ust. 3 CRR Zmienny depozyt zabezpieczający otrzymywany w gotówce od kontrahenta i kwalifikujący się do skompensowania z częścią ekspozycji instrumentów pochodnych związaną z kosztem odtworzenia zgodnie z art. 429c ust. 3 CRR. Kwotę zgłasza się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 CRR. Nie zgłasza się żadnych zmiennych depozytów zabezpieczających otrzymanych w gotówce z tytułu wyłączonego składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. g) CRR. Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {0061;0010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne odliczenie zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce.
{0081;0010}	(-) **Wpływ wyłączonych ekspozycji z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (metoda standardowa dotycząca CCR – koszt odtworzenia)** Art. 429a ust. 1 lit. g) CRR Odpowiadająca kosztowi odtworzenia część wyłączonych ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR. Kwotę tę należy podać przed uwzględnieniem zmiennego depozytu zabezpieczającego otrzymanego w gotówce z tytułu tego składnika. Kwotę zgłasza się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 CRR. Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {0061;0010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{0091;0010}	**Instrumenty pochodne: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji na podstawie metody standardowej dotyczącej CCR (mnożnik na poziomie 1)** Art. 429c ust. 5 CRR Potencjalna przyszła ekspozycja zgodnie z art. 278 CRR przy założeniu, że mnożnik wynosi 1, tj. bez zastosowania odstępstwa dotyczącego kontraktów zawartych z klientami, w przypadku których kontrakty te rozlicza kwalifikujący się kontrahent centralny, o którym mowa w art. 429c ust. 5 CRR. Kwotę zgłasza się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 CRR.
{0092;0010}	(-) **Wpływ niższego mnożnika w odniesieniu do rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji zawieranych z kwalifikującym się kontrahentem centralnym na wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji (metoda standardowa dotycząca CCR – potencjalna przyszła ekspozycja)** Art. 429c ust. 5 CRR Zastosowanie odstępstwa określonego w art. 429c ust. 5 CRR do obliczenia potencjalnej przyszłej ekspozycji na kontrakty na instrumenty pochodne zawarte z klientami, w przypadku których kontrakty te rozlicza kwalifikujący się kontrahent centralny. Kwotę zgłasza się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 CRR. Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {0091;0010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne odstępstwo.
{0093;0010}	(-) **Wpływ wyłączonych ekspozycji z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (metoda standardowa dotycząca CCR – potencjalna przyszła ekspozycja)** Art. 429a ust. 1 lit. g) CRR Odpowiadająca potencjalnej przyszłej ekspozycji część wyłączonych ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR. Kwotę zgłasza się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 CRR. Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {0091;0010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0101;0010}	**Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej** Art. 429c ust. 6 i art. 281 CRR Komórka ta przedstawia miarę ekspozycji z tytułu umów wymienionych w pkt 1 i 2 załącznika II do CRR obliczoną zgodnie z uproszczoną metodą standardową określoną w art. 281 CRR. Kwotę zgłasza się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 CRR. Instytucje, które stosują uproszczoną metodę standardową, nie zmniejszają miary ekspozycji całkowitej o kwotę depozytu zabezpieczającego otrzymanego zgodnie z art. 429c ust. 6 CRR. W związku z tym wyjątek dotyczący kontraktów na instrumenty pochodne zawartych z klientami, w przypadku których kontrakty te rozlicza kwalifikujący się kontrahent centralny określony w art. 429c ust. 4 CRR, nie ma zastosowania. Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych przy zastosowaniu metody standardowej dotyczącej CCR lub metody wyceny pierwotnej ekspozycji.

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{0102;0010}	(-) **Wpływ wyłączonych ekspozycji z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (uproszczona metoda standardowa – koszt odtworzenia)** Art. 429a ust. 1 lit. g) CRR Odpowiadająca kosztowi odtworzenia część wyłączonych ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR. Kwotę tę należy podać przed uwzględnieniem zmiennego depozytu zabezpieczającego otrzymanego w gotówce z tytułu tego składnika. Kwotę zgłasza się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 CRR. Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {0101;0010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0103;0010}	**Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji na podstawie uproszczonej metody standardowej (mnożnik na poziomie 1)** Art. 281 ust. 2 lit. f) i art. 429c ust. 6 CRR Potencjalna przyszła ekspozycja zgodnie z uproszczoną metodą standardową określoną w art. 281 CRR, przy założeniu, że mnożnik wynosi 1. Kwotę zgłasza się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 CRR. Instytucje, które stosują uproszczoną metodę standardową, nie zmniejszają miary ekspozycji całkowitej o kwotę depozytu zabezpieczającego otrzymanego zgodnie z art. 429c ust. 6 CRR.
{0104;0010}	(-) **Wpływ wyłączonych ekspozycji z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (uproszczona metoda standardowa – potencjalna przyszła ekspozycja)** Art. 429a ust. 1 lit. g) CRR Odpowiadająca potencjalnej przyszłej ekspozycji część wyłączonych ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR. Kwotę zgłasza się z zastosowaniem współczynnika alfa wynoszącego 1,4 zgodnie z art. 274 ust. 2 CRR. Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {0103;0010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0110;0010}	**Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji** Art. 429c ust. 6 i art. 282 CRR Komórka ta przedstawia miarę ekspozycji z tytułu umów wymienionych w pkt 1 i 2 załącznika II do CRR obliczoną zgodnie z metodą wyceny pierwotnej ekspozycji określoną w art. 282 CRR. Instytucje, które stosują metodę wyceny pierwotnej ekspozycji, nie zmniejszają miary ekspozycji całkowitej o kwotę depozytu zabezpieczającego otrzymanego zgodnie z art. 429c ust. 6 CRR.

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	Instytucje, które nie stosują metody wyceny pierwotnej ekspozycji, nie zgłaszają tej komórki. Instytucje nie uwzględniają w tej komórce umów wycenianych przy zastosowaniu metody standardowej dotyczącej CCR lub uproszczonej metody standardowej.
{0120;0010}	(-) **Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)** Art. 429a ust. 1 lit. g) CRR Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym przy zastosowaniu metody wyceny pierwotnej wartości ekspozycji określonej w art. 282 CRR, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR. Kwotę zgłoszoną w tej komórce instytucje uwzględniają także w komórce {0110;0010}, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0130;0010}	**Kwota nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń** Art. 429d CRR Zgodnie z art. 429d CRR instytucje ustalają kwotę nominalną wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń określoną w art. 429d ust. 1.
{0140;0010}	(-) **Kwalifikujące się nabyte kredytowe instrumenty pochodne kompensowane wystawionymi kredytowymi instrumentami pochodnymi** Art. 429d CRR Kwota nominalna kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (tj. w przypadku gdy instytucja nabywa ochronę kredytową od kontrahenta) na taką samą nazwę referencyjną jak kredytowe instrumenty pochodne wystawione przez instytucję oraz jeżeli rezydualny termin zapadalności tej ochrony kredytowej jest taki sam jak rezydualny termin zapadalności sprzedanej ochrony lub jest od niego dłuższy. W związku z tym wartość ta nie może być większa niż wartość podana w komórce {0130;0010} dla każdej nazwy referencyjnej.
{0150;0010}	**Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 10 % zgodnie z art. 429f CRR** Art. 429f, art. 111 ust. 1 lit. d) i art. 166 ust. 9 CRR Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429f i art. 111 ust. 1 lit. d) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 0 % i o których mowa w pkt 4 lit. a)–c) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 10 % wartości nominalnej). Chodzi tu o zobowiązania, które można bezwarunkowo anulować w każdej chwili bez wypowiedzenia lub które umożliwiają w sposób rzeczywisty automatyczne anulowanie wskutek pogorszenia wiarygodności kredytowej kredytobiorcy.

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Zgodnie z art. 429f ust. 2 instytucje mogą natomiast pomniejszyć ekspozycję kredytową równoważną kwocie pozycji pozabilansowej o odpowiadającą wartość korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Obliczenie to podlega dolnemu pułapowi wynoszącemu zero. Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR. W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych, SFT i pozycji, o których mowa w art. 429d CRR, zgodnie z art. 429f CRR.
{0160;0010}	**Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429f CRR** Art. 429f, art. 111 ust. 1 lit. c) i art. 166 ust. 9 CRR Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429f i art. 111 ust. 1 lit. c) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych średniego/niskiego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 20 % i o których mowa w pkt 3 lit. a) i b) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 20 % wartości nominalnej). Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Zgodnie z art. 429f ust. 2 instytucje mogą natomiast pomniejszyć ekspozycję kredytową równoważną kwocie pozycji pozabilansowej o odpowiadającą wartość korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Obliczenie to podlega dolnemu pułapowi wynoszącemu zero. Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR. W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych, SFT i pozycji, o których mowa w art. 429d CRR, zgodnie z art. 429f CRR.
{0170;0010}	**Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429f CRR** Art. 429f, art. 111 ust. 1 lit. b) i art. 166 ust. 9 CRR Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429f i art. 111 ust. 1 lit. b) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych średniego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 50 % (jak określono w metodzie standardowej w odniesieniu do ryzyka kredytowego) i o których mowa w pkt 2 lit. a) i b) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 50 % wartości nominalnej).

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Zgodnie z art. 429f ust. 2 instytucje mogą natomiast pomniejszyć ekspozycję kredytową równoważną kwocie pozycji pozabilansowej o odpowiadającą wartość korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Obliczenie to podlega dolnemu pułapowi wynoszącemu zero. Komórka ta obejmuje instrumenty wsparcia płynności oraz inne zobowiązania z tytułu sekurytyzacji. Innymi słowy współczynnik konwersji kredytowej dla wszystkich instrumentów wsparcia płynności zgodnie z art. 255 CRR wynosi 50 % bez względu na termin zapadalności. Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR. W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych, SFT i pozycji, o których mowa w art. 429d CRR, zgodnie z art. 429f CRR.
{0180;0010}	**Pozycje pozabilansowe przy współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429f CRR** Art. 429f, art. 111 ust. 1 lit. a) i art. 166 ust. 9 CRR Wartość ekspozycji, zgodnie z art. 429f i art. 111 ust. 1 lit. a) CRR, z tytułu pozycji pozabilansowych wysokiego ryzyka, którym przypisano by współczynnik konwersji kredytowej w wysokości 100 % i o których mowa w pkt 1 lit. a)–k) załącznika I do CRR (należy pamiętać, że podawana tutaj wartość ekspozycji wynosi 100 % wartości nominalnej). Należy przypomnieć, że wartości nominalnej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Zgodnie z art. 429f ust. 2 instytucje mogą natomiast pomniejszyć ekspozycję kredytową równoważną kwocie pozycji pozabilansowej o odpowiadającą wartość korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. Obliczenie to podlega dolnemu pułapowi wynoszącemu zero. Komórka ta obejmuje instrumenty wsparcia płynności oraz inne zobowiązania z tytułu sekurytyzacji. Jeżeli dane zobowiązanie dotyczy przedłużenia innego zobowiązania, stosuje się niższy z dwóch odpowiadających im współczynników konwersji zgodnie z art. 166 ust. 9 CRR. W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych, SFT i pozycji, o których mowa w art. 429d CRR, zgodnie z art. 429f CRR.
{0181;0010}	(-) **Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji pozabilansowych** Art. 429 ust. 4 CRR

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	Kwota korekt z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego odnoszących się do pozycji pozabilansowych, o których mowa w art. 429 ust. 4 lit. d), które instytucje odliczają zgodnie z art. 429 ust. 4 akapit ostatni CRR. Zgłoszonej kwoty nie uwzględnia się jako zmniejszenia w obliczeniu pozycji pozabilansowych zgłoszonych w wierszach {0150;0010} – {0180;0010}.
{0185;0010}	**Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży oczekujące na rozliczenie: Wartość księgowa w ujęciu na dzień zawarcia transakcji** Art. 429 g ust. 1 CRR Jest to suma: — kwoty środków pieniężnych powiązanych ze standaryzowanymi transakcjami kupna, które pozostają ujęte w bilansie jako aktywa aż do daty rozliczenia zgodnie z art. 429 ust. 4 lit. a) CRR; — wierzytelności gotówkowych powiązanych ze standaryzowanymi transakcjami sprzedaży, które pozostają ujęte w bilansie jako aktywa aż do daty rozliczenia zgodnie z art. 429 ust. 4 lit. a) CRR. Kwota ta jest kwotą po uwzględnieniu wpływu kompensacji wierzytelności gotówkowych z tytułu standaryzowanych transakcji sprzedaży oczekujących na rozliczenie ze zobowiązaniami gotówkowymi z tytułu standaryzowanych transakcji kupna oczekujących na rozliczenie dopuszczalnej zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. Instytucje, które stosują księgowanie w ujęciu na dzień zawarcia transakcji, zgłaszają powyższą sumę w tej komórce, a nie w wierszu 0190 „inne aktywa”, natomiast w wierszu 0190 zgłaszają papiery wartościowe powiązane ze standaryzowanymi transakcjami kupna.
{0186;0010}	**Standaryzowane transakcje sprzedaży oczekujące na rozliczenie: Zastosowanie storna wobec kompensowania rachunkowego w ujęciu na dzień zawarcia transakcji** Art. 429 g ust. 2 CRR Kwota kompensacji wierzytelności gotówkowych z tytułu standaryzowanych transakcji sprzedaży oczekujących na rozliczenie ze zobowiązaniami gotówkowymi z tytułu standaryzowanych transakcji kupna oczekujących na rozliczenie dopuszczalnej zgodnie ze standardami rachunkowości.
{0187;0010}	(-) **Standaryzowane transakcje sprzedaży oczekujące na rozliczenie: kompensowane zgodnie z art. 429 g ust. 2 CRR** Art. 429 g ust. 2 CRR Kwota kompensacji wierzytelności gotówkowych ze zobowiązaniami gotówkowymi, jeżeli zarówno odnośne standaryzowane transakcje sprzedaży, jak i standaryzowane transakcje kupna są rozliczane na podstawie mechanizmu „dostawa za płatność” zgodnie z art. 429 g ust. 2 CRR.

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{0188;0010}	**Standaryzowane transakcje kupna oczekujące na rozliczenie: Pełne ujęcie zobowiązań do zapłaty w ramach księgowania w dniu rozliczenia transakcji** Art. 429 g ust. 3 CRR Pełna wartość nominalna zobowiązań do zapłaty dotyczących standaryzowanych transakcji kupna w przypadku instytucji, które zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości stosują księgowanie w dniu rozliczenia transakcji w odniesieniu do standaryzowanych transakcji kupna i sprzedaży oczekujących na rozliczenie. Papiery wartościowe powiązane ze standaryzowanymi transakcjami sprzedaży zgłasza się w wierszu 0190 „inne aktywa”.
{0189;0010}	(-) **Standaryzowane transakcje kupna oczekujące na rozliczenie: kompensacja zobowiązań do zapłaty w ramach księgowania w dniu rozliczenia transakcji zgodnie z art. 429 g ust. 3 CRR** Art. 429 g ust. 3 CRR Część kwoty zgłoszonej w wierszu 0188 skompensowanej przez pełną wartość nominalną wierzytelności gotówkowych powiązanych ze standaryzowanymi transakcjami sprzedaży oczekujących na rozliczenie zgodnie z art. 429 g ust. 3 CRR.
{0190;0010}	**Inne aktywa** Art. 429 ust. 4 lit. a) CRR Wszystkie aktywa inne niż kontrakty pochodne wymienione w załączniku II do CRR, kredytowe instrumenty pochodne i SFT (np. aktywa, które należy zgłaszać w tej komórce to m.in. wierzytelności księgowe z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego przekazanego w gotówce, pod warunkiem że zostały one ujęte zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości, aktywa płynne wg definicji w ramach wskaźnika pokrycia wypływów netto, transakcje niezrealizowane i nierozliczone). Instytucje przeprowadzają wycenę w oparciu o zasady określone w art. 429b ust. 1 i art. 429 ust. 7 CRR. W tej komórce instytucje uwzględniają otrzymane środki pieniężne lub wszelkie papiery wartościowe przekazane kontrahentowi w ramach SFT i zachowane w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Ponadto instytucje ujmują tutaj pozycje, które odlicza się od kapitału podstawowego Tier I, pozycji kapitału dodatkowego Tier I (np. wartości niematerialne i prawne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego itp.). Kwoty zgłoszonej w wierszu {0191;0010} nie uwzględnia się jako zmniejszenia w obliczeniu niniejszego wiersza. Mechanizm łączenia środków pieniężnych zgłasza się w wierszach {0193;0010}, {0194;0010}, {0195;0010}, {0196;0010}, {0197;0010} i {0198;0010}, a nie w tej komórce.

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{0191;0010}	(-) **Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych** Art. 429 ust. 4 CRR Kwota korekt z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego odnoszących się do pozycji bilansowych, o których mowa w art. 429 ust. 4 lit. a) CRR, które instytucje odliczają zgodnie z art. 429 ust. 4 akapit ostatni CRR. Zgłoszonej kwoty nie uwzględnia się jako zmniejszenia w obliczeniu innych aktywów zgłoszonych w wierszu {0190;0010}.
{0193;0010}	**Uzgodnienia dotyczące łączenia środków pieniężnych, których nie można kompensować pod względem ostrożnościowym: wartość zgodnie ze standardami rachunkowości** Art. 429b ust. 2 i 3 CRR Wartość księgowa mechanizmu łączenia środków pieniężnych, tj. mechanizmu, zgodnie z którym salda kredytowe lub debetowe kilku jednostkowych rachunków łączy się w celu zarządzania środkami pieniężnymi lub zarządzania płynnością, którego nie można kompensować zgodnie z art. 429b ust. 2 i 3 CRR.
{0194;0010}	**Uzgodnienia dotyczące łączenia środków pieniężnych, których nie można kompensować pod względem ostrożnościowym: efekt ubruttowienia kompensowania zastosowanego w standardach rachunkowości** Art. 429 ust. 7 lit. b) i art. 429b ust. 2 i 3 CRR Kwota skompensowana zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w zakresie mechanizmu łączenia środków pieniężnych, którego nie można kompensować ostrożnościowo, zgłoszona w wierszu {0193;0010}.
{0195;0010}	**Uzgodnienia dotyczące łączenia środków pieniężnych, które można kompensować pod względem ostrożnościowym: wartość zgodnie ze standardami rachunkowości** Art. 429b ust. 2 i 3 CRR Wartość księgowa mechanizmu łączenia środków pieniężnych, tj. mechanizmu, zgodnie z którym salda kredytowe lub debetowe kilku jednostkowych rachunków łączy się w celu zarządzania środkami pieniężnymi lub zarządzania płynnością, który można kompensować zgodnie z art. 429b ust. 2 i 3 CRR.
{0196;0010}	**Uzgodnienia dotyczące łączenia środków pieniężnych, które można kompensować pod względem ostrożnościowym: efekt ubruttowienia kompensowania zastosowanego w standardach rachunkowości** Art. 429b ust. 2 i 3 CRR Kwota skompensowana zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w zakresie mechanizmu łączenia środków pieniężnych, który można kompensować ostrożnościowo, zgłoszona w wierszu {0195;0010}. Jeżeli instytucja spełnia warunki przewidziane w art. 429b ust. 2 lit. b), w tym wierszu nie stosuje ubruttowienia do sald rozwiązanych na podstawie procesu określonego w art. 429b ust. 2 lit. a).

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{0197;0010}	(-) **Uzgodnienia dotyczące łączenia środków pieniężnych, które można kompensować pod względem ostrożnościowym: Uznawanie kompensowania zgodnie z art. 429b ust. 2 CRR** Art. 429b ust. 2 CRR Kwota skompensowana z ekspozycji brutto związanych z mechanizmem łączenia środków pieniężnych (suma wierszy 0195 i 0196) zgodnie z art. 429b ust. 2.
{0198;0010}	(-) **Uzgodnienia dotyczące łączenia środków pieniężnych, które można kompensować pod względem ostrożnościowym: Uznawanie kompensowania zgodnie z art. 429b ust. 3 CRR** Art. 429b ust. 3 CRR Kwota skompensowana z ekspozycji brutto związanych z mechanizmem łączenia środków pieniężnych (suma wierszy 0195 i 0196) zgodnie z art. 429b ust. 3.
{0200;0010}	**Ubruttowienie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych** Art. 429c ust. 2 CRR Kwota wszelkich zabezpieczeń instrumentów pochodnych, pod warunkiem że udzielenie takiego zabezpieczenia zmniejsza kwotę aktywów zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, jak określono w art. 429c ust. 2 CRR. W tej komórce instytucje nie uwzględniają początkowego depozytu zabezpieczającego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z kwalifikującym się kontrahentem centralnym ani kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce, zgodnie z definicją zawartą w art. 429c ust. 3 CRR.
{0210;0010}	(-) **Wierzytelności z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego przekazanego w gotówce w ramach transakcji na instrumentach pochodnych** Art. 429c ust. 3 lit. c) CRR Wierzytelności z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego wypłacane kontrahentowi w gotówce w ramach transakcji na instrumentach pochodnych, jeżeli instytucja jest zobowiązana, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, do ujęcia tych wierzytelności jako aktywa, pod warunkiem że spełnione zostały warunki określone w art. 429c ust. 3 lit. a)–e) CRR. Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w pozostałych aktywach zgłoszonych w komórce {0190;0010}.
{0220;0010}	(-) **Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (początkowy depozyt zabezpieczający)** Art. 429a ust. 1 lit. g) CRR Odpowiadająca (przekazanemu) początkowemu depozytowi zabezpieczającemu część wyłączonych ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego z tytułu rozliczanych za pośrednictwem klienta transakcji na instrumentach pochodnych, pod warunkiem że pozycje te spełniają warunki określone w art. 306 ust. 1 lit. c) CRR. Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w pozostałych aktywach zgłoszonych w komórce {0190;0010}.

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{0230;0010}	**Korekty z tytułu księgowych SFT dotyczących sprzedaży** Art. 429e ust. 6 CRR Wartość papierów wartościowych pożyczonych w ramach transakcji odkupu, które usuwa się z bilansu w wyniku księgowych transakcji dotyczących sprzedaży zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości.
{0235;0010}	(-) **Zmniejszenie wartości ekspozycji z tytułu z tytułu płatności zaliczkowych lub kredytów pośrednich** Art. 429 ust. 8 CRR Kwota odliczona od wartości ekspozycji z tytułu płatności zaliczkowych lub kredytów pośrednich zgodnie z art. 429 ust. 8 CRR. Zgłoszoną kwotę należy uwzględnić w pozostałych aktywach zgłoszonych w komórce {0190;0010}.
{0240;0010}	(-) **Aktywa powiernicze** Art. 429a ust. 1 lit. i) CRR Wartość aktywów powierniczych, które są ujęte w bilansie instytucji stosownie do ogólnie przyjętych krajowych zasad rachunkowości, spełniają kryteria usunięcia z bilansu określone w MSSF 9 oraz – w stosownych przypadkach – kryteria niekonsolidacji określone w MSSF 10, zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR, przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy zastosować storno wobec wszelkich kwot wynikających z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową). Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w pozostałych aktywach zgłoszonych w komórce {0190;0010}.
{0250;0010}	(-) **Ekspozycje wewnątrzgrupowe (na zasadzie nieskonsolidowanej) wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR** Art. 429a ust. 1 lit. c) i art. 113 ust. 6 CRR Ekspozycje, które nie zostały skonsolidowane na odpowiednim poziomie konsolidacji i które mogą być traktowane zgodnie z art. 113 ust. 6 CRR, pod warunkiem że spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 113 ust. 6 lit. a)–e) CRR oraz że właściwe organy wyraziły na to zgodę. Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0251;0010}	(-) **Ekspozycje z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR** Art. 429a ust. 1 lit. c) i art. 113 ust. 7 CRR Ekspozycje, które mogą być traktowane zgodnie z art. 113 ust. 7 CRR, pod warunkiem że spełnione zostały wszystkie warunki określone w art. 113 ust. 7 lit. a)–i) CRR oraz że właściwe organy wyraziły na to zgodę. Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{0252;0010}	(-) **Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych** Art. 429a ust. 1 lit. f) CRR Objęte gwarancją części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych, które można wyłączyć, jeżeli spełnione zostaną warunki określone w art. 429a ust. 1 lit. f) CRR. Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0253;0010}	(-) **Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych** Art. 429a ust. 1 lit. k) CRR Zdeponowana u agentów trójstronnych nadwyżka zabezpieczenia, która nie jest przedmiotem udzielonej pożyczki i którą można wyłączyć zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. k). Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0254;0010}	(-) **Wyłączone ekspozycje sekurytyzowane stanowiące przeniesienie istotnej części ryzyka** Art. 429a ust. 1 lit. m) CRR Sekurytyzowane ekspozycje z tytułu tradycyjnych sekurytyzacji, które spełniają warunki przeniesienia istotnej części ryzyka ustanowione w art. 244 ust. 2. Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0255;0010}	(-) **Ekspozycje wobec banku centralnego wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. n) CRR** Art. 429a ust. 1 lit. n) CRR Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0256;0010}	(-) **Bankowe usługi pomocnicze świadczone przez CDPW/instytucje, wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR** Art. 429a ust. 1 lit. o) CRR Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0257;0010}	(-) **Bankowe usługi pomocnicze świadczone przez wyznaczone instytucje, wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR** Art. 429a ust. 1 lit. p) CRR Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{0260;0010}	(-) **Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR** Art. 429a ust. 1 lit. j) CRR Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR, pod warunkiem że spełnione zostały określone w tym ustępie warunki. Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0261;0010}	(-) **Wyłączone ekspozycje publicznych instytucji kredytowych wspierających rozwój – inwestycje sektora publicznego** Art. 429a ust. 1 lit. d) i art. 429a ust. 2 CRR Ekspozycje z tytułu aktywów, które stanowią należności od rządów centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego w związku z inwestycjami sektora publicznego, które można wyłączyć zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. d) CRR. Jeżeli należność kwalifikuje się również jako kredyt preferencyjny na podstawie art. 429a ust. 3, nie zgłasza się jej w tej komórce, ale w stosownych przypadkach w wierszach 0262–0264. Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0262;0010}	(-) **Wyłączone ekspozycje publicznych instytucji kredytowych wspierających rozwój – kredyty preferencyjne udzielone przez publiczną instytucję kredytową wspierającą rozwój** Art. 429a ust. 1 lit. d) i art. 429a ust. 2 i 3 CRR Ekspozycje wynikające z kredytów preferencyjnych, w tym przeniesienia kredytów preferencyjnych, udzielanych przez publiczne kredytowe instytucje wspierające rozwój, które można wyłączyć zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. d) CRR. Należy uwzględnić również ekspozycje jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni CRR. Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0263;0010}	(-) **Wyłączone ekspozycje publicznych instytucji kredytowych wspierających rozwój – kredyty preferencyjne udzielone przez podmiot utworzony bezpośrednio przez rząd centralny, samorządy regionalne lub władze lokalne państwa członkowskiego** Art. 429a ust. 1 lit. d) i art. 429a ust. 2 i 3 CRR Ekspozycje wynikające z kredytów preferencyjnych, w tym przeniesienia kredytów preferencyjnych, udzielanych przez bezpośrednio podmiot utworzony przez rząd centralny, samorządy regionalne lub władze lokalne państwa członkowskiego, które można wyłączyć zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. d). Należy uwzględnić również ekspozycje jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni. Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{0264;0010}	(-) **Wyłączone ekspozycje publicznych instytucji kredytowych wspierających rozwój – kredyty preferencyjne udzielone przez podmiot utworzony przez rząd centralny, samorządy regionalne lub władze lokalne państwa członkowskiego poprzez pośredniczącą instytucję kredytową** Art. 429a ust. 1 lit. d) i art. 429a ust. 2 i 3 CRR Ekspozycje wynikające z kredytów preferencyjnych, w tym przeniesienia kredytów preferencyjnych, udzielanych przez podmiot utworzony przez rząd centralny, samorządy regionalne lub władze lokalne państwa członkowskiego poprzez pośredniczącą instytucję kredytową, które można wyłączyć zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. d). Należy uwzględnić również ekspozycje jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni. Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0265;0010}	(-) **Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytu preferencyjnego przez niepubliczne instytucje (lub jednostki) kredytowe wspierające rozwój – kredyty preferencyjne udzielone przez publiczną instytucję kredytową wspierającą rozwój** Art. 429a ust. 1 lit. e) i art. 429a ust. 2 i 3 CRR Części ekspozycji wynikające z przeniesienia kredytów preferencyjnych do innych instytucji kredytowych, jeżeli kredytów preferencyjnych udzieliła publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój. Należy uwzględnić również części ekspozycji jednostek instytucji, które nie są traktowane przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni. Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0266;0010}	(-) **Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytu preferencyjnego przez niepubliczne instytucje (lub jednostki) kredytowe wspierające rozwój – kredyty preferencyjne udzielone przez podmiot utworzony bezpośrednio przez rząd centralny, samorządy regionalne lub władze lokalne państwa członkowskiego** Art. 429a ust. 1 lit. e) i art. 429a ust. 2 i 3 CRR Części ekspozycji wynikające z przeniesienia kredytów preferencyjnych do innych instytucji kredytowych, jeżeli kredytów preferencyjnych udzielił podmiot bezpośrednio utworzony przez rząd centralny, samorządy regionalne lub władze lokalne państwa członkowskiego. Należy uwzględnić również części ekspozycji jednostek instytucji, które nie są traktowane przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni. Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{0267;0010}	(-) **Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytu preferencyjnego przez niepubliczne instytucje (lub jednostki) kredytowe wspierające rozwój – kredyty preferencyjne udzielone przez podmiot utworzony przez rząd centralny, samorządy regionalne lub władze lokalne państwa członkowskiego poprzez pośredniczącą instytucję kredytową** Art. 429a ust. 1 lit. e) i art. 429a ust. 2 i 3 CRR Części ekspozycji wynikające z przeniesienia kredytów preferencyjnych do innych instytucji kredytowych, jeżeli kredytów preferencyjnych udzielił podmiot utworzony przez rząd centralny, samorządy regionalne lub władze lokalne państwa członkowskiego poprzez pośredniczącą instytucję kredytową. Należy uwzględnić również części ekspozycji jednostek instytucji, które nie są traktowane przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni. Zgłoszoną kwotę należy także uwzględnić w odpowiednich komórkach powyżej, jak gdyby nie miało zastosowania żadne wyłączenie.
{0270;0010}	(-) **Odliczona kwota aktywów – kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja** Art. 429a ust. 1 lit. b) i art. 499 ust. 1 lit. a) CRR Obejmuje wszystkie korekty dotyczące wartości aktywów, które są wymagane na mocy następujących artykułów: — art. 32–35 CRR, lub — art. 36–47 CRR, lub — art. 56–60 CRR, stosownie do przypadku. Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej tytuł I rozdział 1, 2 i 4 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w komórkach od {0010;0010} do {0267;0010}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów. Ponieważ kwoty te zostały już odliczone od miary kapitału, zmniejszają one wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni i zgłasza się je jako wartość ujemną.
{0280;0010}	**Kwota aktywów odliczona (-) lub dodana (+) – kapitał Tier I – definicja przejściowa** Art. 429a u**st.** 1 lit. b) i art. 499 ust. 1 lit. a) CRR Obejmuje wszystkie korekty, które korygują wartość składnika aktywów i które są wymagane na mocy następujących artykułów: — art. 32–35 CRR, lub

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
	— art. 36–47 CRR, lub — art. 56–60 CRR, stosownie do przypadku. Instytucje uwzględniają wyłączenia, opcje alternatywne i odstępstwa w odniesieniu do takich odliczeń, określone w art. 48, 49 i 79 CRR, oprócz uwzględnienia odstępstw określonych w części dziesiątej tytuł I rozdział 1, 2 i 4 CRR. W celu uniknięcia podwójnego liczenia instytucje nie zgłaszają korekt już zastosowanych zgodnie z art. 111 CRR podczas obliczania wartości ekspozycji w komórkach od {0010;0010} do {0267;0010}, ani korekt, które nie stanowią odliczenia wartości określonego składnika aktywów. Ponieważ kwoty te zostały już odliczone od miary kapitału, zmniejszają one wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni i zgłasza się je jako wartość ujemną. Ponadto instytucje zgłaszają w tym wierszu jako wartość dodatnią kwoty, które mają zostać ponownie dodane do miary ekspozycji wskaźnika dźwigni, zgodnie z art. 473a ust. 7 CRR i art. 473a ust. 7a CRR.
{0290;0010}	**Suma miary ekspozycji wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I** Instytucje zgłaszają sumę wszystkich wierszy od 0010 do 0267 i wiersza 0270.
{0300;0010}	**Suma miary ekspozycji wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I** Instytucje zgłaszają sumę wszystkich wierszy od 0010 do 0267 i wiersza 0280.
Wiersz i kolumna	**Kapitał**
{0310;0010}	**Kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja** Art. 429 ust. 3 i art. 499 ust. 1 lit. a) CRR Jest to kwota kapitału Tier I obliczona zgodnie z art. 25 CRR, bez uwzględniania odstępstwa określonego w części dziesiątej tytuł I rozdział 1, 2 i 4 CRR.
{0320;0010}	**Kapitał Tier I – definicja przejściowa** Art. 429 ust. 3 i art. 499 ust. 1 lit. b) CRR Jest to kwota kapitału Tier I obliczona zgodnie z art. 25 CRR, po uwzględnieniu odstępstwa określonego w części dziesiątej tytuł I rozdział 1, 2 i 4 CRR.

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
Wiersz i kolumna	**Wskaźnik dźwigni**
{0330;0010}	**Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I** Art. 429 ust. 2 i art. 499 ust. 1 CRR Jest to wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z niniejszym załącznikiem część II pkt 4.
{0340;0010}	**Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I** Art. 429 ust. 2 i art. 499 ust. 1 CRR Jest to wskaźnik dźwigni obliczany zgodnie z niniejszym załącznikiem część II pkt 5.
Wiersz i kolumna	**Wymogi: kwoty**
{0350;0010}	**Wymóg w ramach filaru 2 (P2R) dotyczący przeciwdziałania ryzyku nadmiernej dźwigni finansowej** Art. 104 i 104a CRD; dodatkowe fundusze własne wymagane przez właściwy organ przeznaczone na łagodzenie ryzyka nadmiernej dźwigni, o których mowa w art. 104 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych
{0360;0010}	**w tym: składające się z kapitału podstawowego Tier I** Część P2R, o którym mowa w wierszu 0350, którą zgodnie z wymogami właściwego organu należy utrzymywać w formie kapitału podstawowego Tier I.
{0370;0010}	**Bufor wskaźnika dźwigni dla globalnych instytucji o znaczeniu systemowym** Art. 92 ust. 1a CRR Globalne instytucje o znaczeniu systemowym zgłaszają wartość narzutu globalnej instytucji o znaczeniu systemowym dla wskaźnika dźwigni określony zgodnie z art. 92 ust. 1a CRR. Globalne instytucje o znaczeniu systemowym zgłaszają tę kwotę zgodnie ze stanem na dzień zastosowania buforu wynikającego z CRR.
{0380;0010}	**Wytyczne w ramach filaru 2 dotyczące dodatkowych funduszy własnych (P2G) dotyczący przeciwdziałania ryzyku nadmiernej dźwigni finansowej** Art. 104b CRD; dodatkowe fundusze własne, o których poinformował właściwy organ, przeznaczone na łagodzenie ryzyka nadmiernej dźwigni, o których mowa w art. 104b dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych
{0390;0010}	**w tym: składające się z kapitału podstawowego Tier I** Część P2G, o których mowa w wierszu 0380, którą zgodnie z wymogami właściwego organu należy utrzymywać w formie kapitału podstawowego Tier I.
{0400;0010}	**w tym: składające się z kapitału Tier I** Część P2G, o których mowa w wierszu 0380, którą zgodnie z wymogami właściwego organu należy utrzymywać w formie kapitału Tier I

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
Wiersz i kolumna	**Wymogi: wskaźniki**
{0410;0010}	**Wymóg filaru 1 dotyczący wskaźnika dźwigni** Art. 92 ust. 1 lit. d), art. 429a ust. 7 i art. 429a ust. 1 lit. n) CRR; wskaźnik dźwigni wymagany do łagodzenia ryzyka nadmiernej dźwigni, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. d) CRR Instytucje, które wyłączają ekspozycje wobec banku centralnego instytucji, o których mowa w art. 429a ust. 1 lit. n), zgłaszają wymóg dotyczący skorygowanego wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 429a ust. 7 CRR.
{0420;0010}	**Całkowity wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni w ramach w procesu przeglądu i oceny nadzorczej (TSLRR)** Art. 104 i 104a CRD Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) wymóg filaru 1 dotyczący wskaźnika dźwigni zgłoszony w wierszu 0410; (ii) wskaźnik dodatkowych funduszy własnych wymaganych przez właściwy organ (P2R), przeznaczonych na łagodzenie ryzyka nadmiernej dźwigni, o których mowa w art. 104 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych. Instytucje obliczają wartość zgłaszaną w ppkt (ii), dzieląc wartość z komórki {0350;0010} przez wartość z komórki {0300;0010}. Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych wymogów w zakresie dodatkowych funduszy własnych, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).
{0430;0010}	**TSLRR: składające się z kapitału podstawowego Tier I** Część wskaźnika dodatkowych funduszy własnych, o którym mowa w wierszu 0420 ppkt (ii), którą zgodnie z wymogami właściwego organu należy utrzymywać w formie kapitału podstawowego Tier I Instytucje obliczają tę wartość, dzieląc wartość z komórki {0360;0010} przez wartość z komórki {0300;0010}.
{0440;0010}	**Całkowity wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni (OLRR)** Art. 92 ust. 1a CRR Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) TSLRR, o którym mowa w wierszu 0420; (ii) bufora wskaźnika dźwigni globalnej instytucji o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 92 ust. 1a CRR, wyrażonego jako odsetek całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni. Instytucje obliczają wartość zgłaszaną w ppkt (ii), dzieląc wartość z komórki {0370;0010} przez wartość z komórki {0300;0010}. Globalne instytucje o znaczeniu systemowym uwzględniają ppkt (ii) zgodnie ze stanem na dzień zastosowania buforu wynikającego z CRR. Jeżeli żaden narzut globalnej instytucji o znaczeniu systemowym nie ma zastosowania, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
{0450;0010}	**Całkowity wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni (OLRR) i wskaźnik wytycznych filaru 2 (P2G)** Art. 104b CRD Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) OLRR, o którym mowa w wierszu 0440; (ii) dodatkowych funduszy własnych, o których poinformował właściwy organ, przeznaczonych na przeciwdziałanie ryzyku nadmiernej dźwigni, zgodnie z art. 104b CRD, wyrażonych jako odsetek całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni. Instytucje obliczają wartość zgłaszaną w ppkt (ii), dzieląc wartość z komórki {0380;0010} przez wartość z komórki {0300;0010}. Jeżeli właściwy organ nie podał P2G, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).
{0460;0010}	**OLRR i P2G: składające się z kapitału podstawowego Tier I** Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) części wskaźnika dodatkowych funduszy własnych, którą zgodnie z wymogami właściwego organu należy utrzymywać w formie kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w wierszu 0430; (ii) części współczynnika P2G, o którym mowa w wierszu 0450 ppkt (ii), którą zgodnie z informacjami przekazanymi przez właściwy organ należy utrzymywać w postaci kapitału podstawowego Tier I. Instytucje obliczają wartość zgłaszaną w ppkt (ii), dzieląc wartość z komórki {0390;0010} przez wartość z komórki {0300;0010}. Jeżeli właściwy organ nie podał P2G, zgłasza się wyłącznie ppkt (i).
{0470;0010}	**OLRR i P2G: składające się z kapitału Tier I** Suma następujących ppkt (i), (ii) oraz (iii): (i) wymogu SREP dotyczącego łącznego wskaźnika dźwigni, o którym mowa w wierszu 0420; (ii) bufora wskaźnika dźwigni globalnej instytucji o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 92 ust. 1a) CRR, wyrażonego jako odsetek całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni; (iii) części współczynnika P2G, o którym mowa w wierszu 0450 ppkt (ii), którą zgodnie z wymogami właściwego organu należy utrzymywać w postaci kapitału Tier I. Instytucje obliczają wartość zgłaszaną w ppkt (ii), dzieląc wartość z komórki {0370;0010} przez wartość z komórki {0300;0010}. Instytucje obliczają wartość zgłaszaną w ppkt (iii), dzieląc wartość z komórki {0400;0010} przez wartość z komórki {0300;0010}. Jeżeli żaden narzut dla globalnej instytucji o znaczeniu systemowym nie ma zastosowania, zgłasza się wyłącznie ppkt (i) i (iii). Jeżeli właściwy organ nie podał P2G, zgłasza się wyłącznie ppkt (i) i (ii).

▼B

	Odniesienia prawne i instrukcje
Wiersz i kolumna	Wartości ekspozycji
Wiersz i kolumna	**Pozycje uzupełniające**
{0480;0010}	**Wskaźnik dźwigni bez stosowania MSSF 9 ani analogicznych przepisów przejściowych dotyczących oczekiwanych strat kredytowych** Art. 473a ust. 8 CRR Instytucje, które zdecydowały się stosować przepisy przejściowe określone w art. 473a CRR, zgłaszają wskaźnik dźwigni, który miałyby w przypadku niestosowania tego artykułu.
{0490;0010}	**Wskaźnik dźwigni w przypadku niestosowania tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody** Art. 468 ust. 5 CRR Instytucje, które zdecydowały się stosować tymczasowe traktowanie określone w art. 468 ust. 1 CRR, zgłaszają wskaźnik dźwigni, który miałyby w przypadku niestosowania tego traktowania.

4. **C 40.00 – Podejście alternatywne do miary ekspozycji (LR1)**

20. W tej części sprawozdawczości gromadzone są informacje na temat podejścia alternatywnego instrumentów pochodnych, SFT, pozycji pozabilansowych, wyłączonych inwestycji sektora publicznego oraz wyłączonych ekspozycji na kredyty preferencyjne.

21. Instytucje określają „księgowe wartości bilansowe” w LR1 w oparciu o mające zastosowanie standardy rachunkowości zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR. „Wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensat ani innego CRM” odnosi się do księgowej wartości bilansowej, która nie uwzględnia żadnych efektów kompensowania lub innego SFT.

22. Instytucje zgłaszają pozycje LR1, tak jakby pozycje ze znakiem ujemnym we wzorze LRCalc (np. wyłączenia/odliczenia) zgodnie z konwencją znaku określoną w niniejszym załączniku część I pkt 9 nie miały zastosowania, z wyjątkiem wierszy {0270;0010} {0280;0010}.

23. {r0410;c0010} we wzorze 40.00 zgłaszają wyłącznie:

— duże instytucje, które są globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym albo wyemitowały papiery wartościowe dopuszczane do obrotu na rynku regulowanym z częstotliwością półroczną,

— duże instytucje inne niż globalne instytucje o znaczeniu systemowym, które nie emitują papierów dopuszczalnych do obrotu z częstotliwością roczną,

— instytucje inne niż duże instytucje oraz małe i niezłożone instytucje, które wyemitowały papiery wartościowe dopuszczane do obrotu na rynku regulowanym z częstotliwością roczną.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0010;0010}	**Instrumenty pochodne – księgowa wartość bilansowa** Jest to suma komórek {0020;0010}, {0050;0010} i {0060;0010}.
{0010;0020}	**Instrumenty pochodne – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego CRM** Jest to suma komórek {0020;0020}, {0050;0020} i {0060;0020}.
{0010;0070}	**Instrumenty pochodne – kwota nominalna** Jest to suma komórek {0020;0070}, {0050;0070} i {0060;0070}.
{0020;0010}	**Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – księgowa wartość bilansowa** Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR; księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku których instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi, a umowę ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów
{0020;0020}	**Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego CRM** Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR; księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową od kontrahenta, a umowę uznaje się jako składnik aktywów bilansowych przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową)
{0020;0070}	**Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – kwota nominalna** Jest to suma komórek {0030;0070} i {0040;0070}
{0020;0075}	**Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) – kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń** Instytucje zgłaszają kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych (sprzedana ochrona) jak w komórce {0020; 0070} po zmniejszeniu o wszelkie ujemne zmiany wartości godziwej, które wprowadzono do kapitału Tier I w odniesieniu do wystawionego kredytowego instrumentu pochodnego.
{0030;0070}	**Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) podlegające klauzuli likwidacji — kwota nominalna** Instytucje zgłaszają kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi podlegającemu klauzuli likwidacji. Klauzulę likwidacji definiuje się jako klauzulę dającą stronie wypełniającej zobowiązania prawo do szybkiego zakończenia i rozliczenia wszystkich transakcji objętych umową, w przypadku gdy kontrahent nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań, jak również w przypadku jego bankructwa lub niewypłacalności. Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0040;0070}	**Kredytowe instrumenty pochodne (sprzedana ochrona) niepodlegające klauzuli likwidacji – kwota nominalna** Instytucje zgłaszają kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja sprzedaje ochronę kredytową kontrahentowi, który nie podlega klauzuli likwidacji. Klauzulę likwidacji definiuje się jako klauzulę dającą stronie wypełniającej zobowiązania prawo do szybkiego zakończenia i rozliczenia wszystkich transakcji objętych umową, w przypadku gdy kontrahent nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań, jak również w przypadku jego bankructwa lub niewypłacalności. Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.
{0050;0010}	**Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – księgowa wartość bilansowa** Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR; księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja nabywa ochronę kredytową od kontrahenta, a umowę ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.
{0050;0020}	**Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) –wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego CRM** Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR; księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja nabywa ochronę kredytową od kontrahenta, a umowę ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową) Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.
{0050;0070}	**Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – kwota nominalna** Instytucje zgłaszają kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku których instytucja nabywa ochronę kredytową od kontrahenta. Instytucje biorą pod uwagę wszystkie kredytowe instrumenty pochodne, nie tylko te przypisane do portfela handlowego.
{0050;0075}	**Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń** Instytucje zgłaszają kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych (zakupiona ochrona) jak w komórce {0050;0070} po zmniejszeniu o wszelkie dodatnie zmiany wartości godziwej, które wprowadzono do kapitału Tier I w odniesieniu do zakupionego kredytowego instrumentu pochodnego.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0050;0085}	**Kredytowe instrumenty pochodne (zakupiona ochrona) – kwota nominalna po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń (ta sama nazwa referencyjna)** Instytucje zgłaszają kwotę nominalną kredytowych instrumentów pochodnych, w przypadku gdy instytucja nabywa ochronę kredytową na taką samą nazwę referencyjną instrumentów bazowych jak kredytowe instrumenty pochodne wystawione przez instytucję zgłaszającą dane. Do celów zgłaszania wartości tej komórki, nazwy referencyjne instrumentów bazowych uznaje się za takie same, jeżeli odnoszą się do tego samego podmiotu prawnego i poziomu uprzywilejowania. Zakupioną ochronę kredytową dla grupy podmiotów referencyjnych uznaje się za taką samą, jeżeli ochrona ta odpowiada pod względem ekonomicznym nabyciu ochrony osobno dla każdej z poszczególnych nazw w grupie. Jeżeli instytucja nabywa ochronę kredytową dla grupy nazw referencyjnych, wówczas tę ochronę kredytową uznaje się za taką samą jedynie w przypadku, gdy zakupiona ochrona kredytowa obejmuje całość podzbiorów grupy, w odniesieniu do której sprzedano ochronę kredytową. Innymi słowy, kompensowanie można uznać jedynie, gdy grupa podmiotów referencyjnych i poziom podporządkowania w obu transakcjach są identyczne. W przypadku każdej nazwy referencyjnej kwoty nominalne ochrony kredytowej uwzględnionej na potrzeby sprawozdawczości w tej komórce, nie mogą przekroczyć wartości zgłoszonych w {0020;0075} i {0050;0075}.
{0060;0010}	**Finansowe instrumenty pochodne – księgowa wartość bilansowa** Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR Instytucje zgłaszają księgową wartość bilansową zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do CRR, jeżeli umowy ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów.
{0060;0020}	**Finansowe instrumenty pochodne – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego CRM** Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR; księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do CRR, jeżeli umowy uznaje się jako składnik aktywów bilansowych, przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową)
{0060;0070}	**Finansowe instrumenty pochodne – kwota nominalna** W tej komórce uwzględnia się kwotę nominalną umów wymienionych w załączniku II do CRR.
{0071;0010}	**Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych – księgowa wartość bilansowa** Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR; księgowa wartość bilansowa SFT zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, jeżeli umowy ujmuje się w bilansie jako składnik aktywów W tej komórce instytucje nie uwzględniają otrzymanych środków pieniężnych ani żadnych papierów wartościowych przekazanych kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji i zachowanych w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Instytucje podają te pozycje w komórce {0,090,0010}.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0071;0020}	**Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego CRM** Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR; księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, jeżeli umowy uznaje się jako składnik aktywów bilansowych, przy założeniu niestosowania kompensat ostrożnościowych lub księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową). Jeżeli zaksięgowano sprzedaż w odniesieniu do SFT w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości, instytucje rozwiązują wszystkie zaksięgowane pozycje dotyczące sprzedaży. W tej komórce instytucje nie uwzględniają otrzymanych środków pieniężnych ani żadnych papierów wartościowych przekazanych kontrahentowi w ramach wyżej wymienionych transakcji i zachowanych w bilansie (tj. nie zostały spełnione kryteria rachunkowe w zakresie usunięcia z bilansu). Instytucje podają te pozycje w komórce {0,090,0020}.
{0090;0010}	**Inne aktywa – księgowa wartość bilansowa** Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR; księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wszystkich aktywów innych niż umowy wymienione w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych oraz SFT.
{0090;0020}	**Inne aktywa – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego CRM** Art. 4 ust. 1 pkt 77 CRR; księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wszystkich aktywów innych niż umowy wymienione w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych oraz SFT, przy założeniu niestosowania efektów kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową)
{0095;0070}	**Pozycje pozabilansowe** Instytucje zgłaszają nominalną wartość pozycji pozabilansowych. Wartości tej nie zmniejsza się o korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego. W tej komórce instytucje nie uwzględniają umów wymienionych w załączniku II do CRR, kredytowych instrumentów pochodnych i SFT zgodnie z art. 429f ust. 1 CRR.
{0210;0020}	**Zabezpieczenie gotówkowe otrzymane w transakcjach na instrumentach pochodnych – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego CRM** Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do zabezpieczenia gotówkowego otrzymanego w transakcjach na instrumentach pochodnych, przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową)

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Do celów tej komórki środki pieniężne definiuje się jako łączną kwotę środków pieniężnych, w tym monet i banknotów w poszczególnych walutach. Łączną kwotę depozytów utrzymywanych w bankach centralnych uwzględnia się w zakresie, w jakim możliwe jest wycofanie tych depozytów w warunkach skrajnych. Instytucje nie zgłaszają w tej komórce środków pieniężnych zdeponowanych w innych instytucjach.
{0220;0020}	**Wierzytelności z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego CRM** Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wierzytelności z tytułu zabezpieczenia gotówkowego przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych, przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową) Instytucje, które zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości mogą dokonać kompensaty wierzytelności z tytułu złożonego zabezpieczenia gotówkowego z odnośnym zobowiązaniem będącym instrumentem pochodnym (ujemna wartość godziwa) i które decydują się tak postąpić, wycofują kompensatę i zgłaszają wierzytelność gotówkową netto.
{0230;0020}	**Papiery wartościowe otrzymane w ramach transakcji ujmowane jako aktywa – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego CRM** Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do papierów wartościowych otrzymanych w ramach SFT, które uznawane są jako aktywa w ramach mających zastosowanie standardów rachunkowości przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową)
{0240;0020}	**Udzielanie kredytów gotówkowych przez spółkę pośredniczącą w ramach SFT (wierzytelności gotówkowe) – wartość księgowa przy założeniu niestosowania kompensowania ani innego CRM** Księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do wierzytelności gotówkowej z tytułu środków pieniężnych przekazanych właścicielowi papierów wartościowych w formie pożyczki w toku kwalifikującej transakcji udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą, przy założeniu niestosowania kompensat księgowych ani innych efektów CRM (tj. należy rozwiązać wszelkie kwoty wynikające z kompensat księgowych lub CRM, które miały wpływ na wartość księgową) Do celów tej komórki środki pieniężne definiuje się jako łączną kwotę środków pieniężnych, w tym monet i banknotów w poszczególnych walutach. Łączną kwotę depozytów utrzymywanych w bankach centralnych uwzględnia się w zakresie, w jakim możliwe jest wycofanie tych depozytów w warunkach skrajnych. Instytucje nie zgłaszają w tym polu środków pieniężnych zdeponowanych w innych instytucjach. Transakcję udzielania pożyczek gotówkowych przez spółkę pośredniczącą definiuje się jako połączenie dwóch rodzajów transakcji, w przypadku których instytucja pożycza papiery wartościowe od właściciela papierów wartościowych i w formie pożyczki przekazuje je pożyczkobiorcy papierów wartościowych. Instytucja równocześnie otrzymuje zabezpieczenie gotówkowe od pożyczkobiorcy papierów wartościowych i w formie pożyczki przekazuje otrzymane środki pieniężne właścicielowi papierów wartościowych. Kwalifikująca się transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą musi spełniać wszystkie następujące warunki:

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	a) obie transakcje, z których składa się kwalifikująca transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą, przeprowadzane są w tym samym dniu zawarcia transakcji lub, w przypadku transakcji międzynarodowych, w następujących po sobie dniach roboczych; b) w przypadku gdy dane transakcje nie określają terminu zapadalności, instytucja posiada prawo do zamknięcia transakcji udzielenia pożyczki gotówkowej po obu stronach, czyli obu transakcji, które ją tworzą, w dowolnym momencie i bez uprzedzenia; c) w przypadku gdy dane transakcje określają termin zapadalności, transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej nie prowadzi do niedopasowania terminów zapadalności po stronie instytucji; instytucja posiada prawo do zamknięcia transakcji udzielenia pożyczki gotówkowej po obu stronach, czyli obu transakcji, które ją tworzą, w dowolnym momencie i bez uprzedzenia; d) transakcja udzielenia pożyczki gotówkowej przez spółkę pośredniczącą nie prowadzi do żadnej innej dodatkowej ekspozycji.
{0270;0010}	**Inwestycje sektora publicznego – należności od rządów centralnych – księgowa wartość bilansowa** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do aktywów, które stanowią należności od rządów centralnych w związku z inwestycjami sektora publicznego Należy również uwzględnić księgowe wartości bilansowe instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.
{0280;0010}	**Inwestycje sektora publicznego – należności od samorządów regionalnych – księgowa wartość bilansowa** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do aktywów, które stanowią należności od samorządów regionalnych w związku z inwestycjami sektora publicznego Należy również uwzględnić księgowe wartości bilansowe instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.
{0290;0010}	**Inwestycje sektora publicznego – należności od władz lokalnych – księgowa wartość bilansowa** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do aktywów, które stanowią należności od władz lokalnych w związku z inwestycjami sektora publicznego Należy również uwzględnić księgowe wartości bilansowe instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.
{0300;0010}	**Inwestycje sektora publicznego – należności od podmiotów sektora publicznego – księgowa wartość bilansowa** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do aktywów, które stanowią należności od podmiotów sektora publicznego w związku z inwestycjami sektora publicznego Należy również uwzględnić księgowe wartości bilansowe jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0310;0010}	**Kredyty preferencyjne – należności od rządów centralnych – księgowa wartość bilansowa** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do aktywów, które stanowią należności od rządów centralnych w związku z kredytami preferencyjnymi Należy również uwzględnić księgowe wartości bilansowe jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.
{0310;0070}	**Kredyty preferencyjne – należności od rządów centralnych – kwota nominalna/wartość nominalna** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, kwota nominalna pozycji pozabilansowych w związku z niewykorzystaną częścią kredytów preferencyjnych udzielonych rządom centralnym Należy również uwzględnić kwoty nominalne jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.
{0320;0010}	**Kredyty preferencyjne – należności od samorządów regionalnych – księgowa wartość bilansowa** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do aktywów, które stanowią należności od samorządów regionalnych w związku z kredytami preferencyjnymi Należy również uwzględnić księgowe wartości bilansowe jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.
{0320;0070}	**Kredyty preferencyjne – należności od samorządów regionalnych – kwota nominalna/wartość nominalna** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, kwota nominalna pozycji pozabilansowych w związku z niewykorzystaną częścią kredytów preferencyjnych udzielonych samorządom regionalnym Należy również uwzględnić kwoty nominalne jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.
{0330;0010}	**Kredyty preferencyjne – należności od władz lokalnych – księgowa wartość bilansowa** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do aktywów, które stanowią należności od władz lokalnych w związku z kredytami preferencyjnymi Należy również uwzględnić księgowe wartości bilansowe jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0330;0070}	**Kredyty preferencyjne – należności od władz lokalnych – kwota nominalna/wartość nominalna** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, kwota nominalna pozycji pozabilansowych w związku z niewykorzystaną częścią kredytów preferencyjnych udzielonych władzom lokalnym Należy również uwzględnić kwoty nominalne jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.
{0340;0010}	**Kredyty preferencyjne – należności od podmiotów sektora publicznego – księgowa wartość bilansowa** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do aktywów, które stanowią należności od podmiotów sektora publicznego w związku z kredytami preferencyjnymi Należy również uwzględnić księgowe wartości bilansowe jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.
{0340;0070}	**Kredyty preferencyjne – należności od podmiotów sektora publicznego – kwota nominalna/wartość nominalna** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, kwota nominalna pozycji pozabilansowych w związku z niewykorzystaną częścią kredytów preferencyjnych udzielonych podmiotom sektora publicznego Należy również uwzględnić kwoty nominalne jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.
{0350;0010}	**Kredyty preferencyjne – należności od przedsiębiorstw niefinansowych – księgowa wartość bilansowa** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do aktywów, które stanowią należności od przedsiębiorstw niefinansowych w związku z kredytami preferencyjnymi Należy również uwzględnić księgowe wartości bilansowe jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.
{0350;0070}	**Kredyty preferencyjne – należności od przedsiębiorstw niefinansowych – kwota nominalna/wartość nominalna** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, kwota nominalna pozycji pozabilansowych w związku z niewykorzystaną częścią kredytów preferencyjnych udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym Należy również uwzględnić kwoty nominalne jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0360;0010}	**Kredyty preferencyjne – należności od gospodarstw domowych – księgowa wartość bilansowa** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do aktywów, które stanowią należności od gospodarstw domowych w związku z kredytami preferencyjnymi Należy również uwzględnić księgowe wartości bilansowe jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.
{0360;0070}	**Kredyty preferencyjne – należności od gospodarstw domowych – kwota nominalna/wartość nominalna** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, kwota nominalna pozycji pozabilansowych w związku z niewykorzystaną częścią kredytów preferencyjnych udzielonych gospodarstwom domowym Należy również uwzględnić kwoty nominalne jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.
{0370;0010}	**Kredyty preferencyjne – przeniesienia – księgowa wartość bilansowa** Jeżeli instytucja jest publiczną instytucją kredytową wspierającą rozwój, księgowa wartość bilansowa zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości w odniesieniu do przeniesienia kredytów preferencyjnych, w przypadku gdy kredyty preferencyjne nie zostały udzielone przez samą instytucję Należy również uwzględnić księgowe wartości bilansowe jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.
{0370;0070}	**Kredyty preferencyjne – przeniesienie – kwota nominalna/wartość nominalna** Jeżeli instytucja jest publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój, kwota nominalna pozycji pozabilansowych w związku z niewykorzystaną częścią przeniesionych kredytów preferencyjnych, w przypadku gdy kredyty preferencyjne nie zostały udzielone przez samą instytucję Należy również uwzględnić kwoty nominalne jednostki instytucji traktowanej przez właściwy organ jako publiczna kredytowa instytucja wspierająca rozwój, zgodnie z art. 429a ust. 2 akapit ostatni.
{0380;0010}	**Ekspozycje wobec banków centralnych – księgowa wartość bilansowa** Instytucje zgłaszają, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, wartość następujących ekspozycji wobec banku centralnego instytucji: (i) monety i banknoty stanowiące legalną walutę w jurysdykcji banku centralnego; (ii) aktywa stanowiące należności od banków centralnych, w tym rezerwy posiadane w banku centralnym. Instytucje uwzględniają wyłącznie ekspozycje spełniające obydwa poniższe warunki: a) są denominowane w tej samej walucie co depozyty przyjęte przez instytucję; b) ich średni termin zapadalności nie przekracza znacząco średniego terminu zapadalności depozytów przyjętych przez instytucję. Instytucje zgłaszają te ekspozycje niezależnie od tego, czy są wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 5 i 6 CRR.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0390;0140}	**Wartości ekspozycji wobec banków centralnych wykorzystywane do obliczania wymogu dotyczącego skorygowanego wskaźnika dźwigni, o którym mowa w art. 429a ust. 7 CRR – kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni** Średnia dzienna całkowita wartość ekspozycji instytucji wobec jej banku centralnego, obliczona w pełnym okresie utrzymywania rezerw obowiązkowych przez bank centralny bezpośrednio poprzedzającym datę, o której mowa w art. 429a ust. 5 lit. c) CRR, które to ekspozycje kwalifikują się do wyłączenia zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. n) CRR.
{0400;0140}	**Miara ekspozycji wskaźnika dźwigni wykorzystywana do obliczania wymogu dotyczącego skorygowanego wskaźnika dźwigni, o którym mowa w art. 429a ust. 7 CRR – kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni** Miara ekspozycji całkowitej instytucji w rozumieniu art. 429 ust. 4 CRR, w tym wszelkie ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 1 lit. n) CRR, w dniu, o którym mowa w art. 429a ust. 5 lit. c) CRR
{0410;0010}	**Aktywa ogółem** Instytucje zgłaszają w tej pozycji aktywa ogółem zgodnie z zakresem zastosowanym w opublikowanych sprawozdaniach finansowych.

5. **C 43.00 – Alternatywny podział składników miary ekspozycji wskaźnika dźwigni (LR4)**

24. Instytucje zgłaszają w LR4 wartości ekspozycji wskaźnika dźwigni po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń we wzorze LRCalc, tj. pozycje ze znakiem ujemnym zapisane zgodnie z konwencją znaku określoną w niniejszym załączniku część I pkt 9, z wyjątkiem wierszy {0270;0010} {0280;0010}.

25. Aby uniknąć podwójnego liczenia, instytucje stosują następujące równanie:

Suma wszystkich wierszy od {0010; 0010} do {0267;0010} we wzorze LRCalc jest równa = [{LR4;0010;0010} + {LR4;0040;0010} + {LR4;0050;0010} + {LR4;0060;0010} + {LR4;0065;0010} + {LR4;0070;0010} + {LR4;0080;0010} + {LR40;080;0020} + {LR4;0090;0010} + {LR4;00090;0020} + {LR4;0140;0010} + {LR4;0140;0020} + {LR4;0180;0010} + {LR4;0180;0020} + {LR4;190;0010} + {LR4;0190;0020} + {LR4;0210;0010} + {LR4;0210;0020} + {LR4;0230;0010} + {LR4;0230;0020} + {LR4;0280;0010} + {LR4;0280;0020} + {LR4;0290;0010} + {LR4;0290;0020}].

26. Aby zachować spójność z wartościami ekspozycji wskaźnika dźwigni, kwoty ekspozycji ważone ryzykiem należy również zgłaszać przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji.

27. Instytucje zgłaszają kontrahenta w związku z kwotą ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego z efektami substytucyjnymi. Instytucje zgłaszają kontrahenta w związku z ekspozycją wskaźnika dźwigni według pierwotnego kontrahenta, tj. bez uwzględniania żadnego ograniczenia ryzyka kredytowego ani efektów substytucyjnych mających zastosowanie do kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0010;0010}	**Pozycje pozabilansowe – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni obliczana jako suma {LRCalc;0150;0010}, {LRCalc;0160;0010}, {LRCalc;0170;0010} i {LRCalc;0180;0010}, z wyłączeniem odpowiednich ekspozycji wewnątrzgrupowych (na zasadzie nieskonsolidowanej) wyłączonych zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR.
{0010;0020}	**Pozycje pozabilansowe – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji pozabilansowych – z wyłączeniem SFT – zgodnie z metodą standardową i metodą IRB. W przypadku ekspozycji, w odniesieniu do których stosuje się metodę standardową, instytucje określają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR. W przypadku ekspozycji, w odniesieniu do których stosuje się metodę IRB, instytucje określają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 3 CRR.
{0020;0010}	**w tym: Finansowanie handlu – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji pozabilansowych związanych z finansowaniem handlu Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu dotyczą otwartych i potwierdzonych importowych i eksportowych akredytyw krótkoterminowych, wygasających z chwilą realizacji transakcji, a także podobnych transakcji.
{0020;0020}	**w tym: Finansowanie handlu – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem** Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji pozabilansowych – z wyłączeniem SFT i instrumentów pochodnych – związanych z finansowaniem handlu Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu dotyczą otwartych i potwierdzonych importowych i eksportowych akredytyw krótkoterminowych, wygasających z chwilą realizacji transakcji, a także podobnych transakcji.
{0030;0010}	**w tym: w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji pozabilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia i gwarancji kredytu eksportowego.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0030;0020}	**w tym: w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem** Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji pozabilansowych – z wyłączeniem SFT i instrumentów pochodnych – związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia i gwarancji kredytu eksportowego.
{0040;0010}	**Instrumenty pochodne i SFT objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla instrumentów pochodnych i SFT, jeżeli są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR
{0040;0020}	**Instrumenty pochodne i SFT objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem** Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta, obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR, z tytułu instrumentów pochodnych i SFT, w tym kwoty ekspozycji pozycji pozabilansowych, jeżeli nie są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR
{0050;0010}	**Instrumenty pochodne nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla instrumentów pochodnych, jeżeli nie są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR
{0050;0020}	**Instrumenty pochodne nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem** Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta z tytułu instrumentów pochodnych, obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR, w tym kwoty ekspozycji pozycji pozabilansowych, jeżeli nie są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR
{0060;0010}	**SFT nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla ekspozycji z tytułu SFT, jeżeli nie są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0060;0020}	**SFT nieobjęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem** Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta z tytułu SFT, obliczane zgodnie z częścią trzecią tytuł II CRR, w tym kwoty ekspozycji pozycji pozabilansowych, jeżeli nie są one objęte umową o kompensowaniu międzyproduktowym zdefiniowaną w art. 272 pkt 25 CRR
{0065;0010}	**Kwoty ekspozycji wynikające z dodatkowego traktowania kredytowych instrumentów pochodnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni** Komórka ta jest równa różnicy między {LRCalc;0130;0010} i {LRCalc;0140;0010}, z wyłączeniem odpowiednich ekspozycji wewnątrzgrupowych (na zasadzie nieskonsolidowanej) wyłączonych zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR.
{0070;0010}	**Inne aktywa należące do portfela handlowego – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji zgłoszonych w komórce {LRCalc;0190;0010}, z wyłączeniem pozycji z portfela bankowego
{0070;0020}	**Inne aktywa należące do portfela handlowego – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem** Wymogi w zakresie funduszy własnych pomnożone przez 12,5 odniesione do pozycji objętych częścią trzecią tytuł IV CRR
{0080;0010}	**Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej w postaci obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 129 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0080;0020}	**Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB w postaci obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 161 ust. 1 lit. d) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0080;0030}	**Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej w postaci obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 129 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0080;0040}	**Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB w postaci obligacji zabezpieczonych zgodnie z art. 161 ust. 1 lit. d) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0,090,0010}	**Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Jest to suma komórek od {0100;0010} do {0130;0010}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0090;0020}	**Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Jest to suma komórek od {0100;0020} do {0130;0020}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0090;0030}	**Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Jest to suma komórek od {0100;0030} do {0130;0030}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0090;0040}	**Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Jest to suma komórek od {0100;0040} do {0130;0040}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0100;0010}	**Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów według metody standardowej stanowiących ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych zgodnie z art. 114 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0100;0020}	**Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec rządów centralnych lub banków centralnych zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. a) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0100;0030}	**Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec rządów centralnych lub banków centralnych zgodnie z art. 114 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0100;0040}	**Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec rządów centralnych lub banków centralnych zgodnie z art. 147 ust. 2 lit. a) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0110;0010}	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych traktowanych jak państwa, objęte art. 115 ust. 2 i 4 CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0110;0020}	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0110;0030}	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych traktowane jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych traktowanych jak państwa, objęte art. 115 ust. 2 i 4 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0110;0040}	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych traktowane jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0120;0010}	**Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych objęte art. 117 ust. 2 i art. 118 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0120;0020}	**Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych, objęte art. 147 ust. 3 lit. b) i c) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0120;0030}	**Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych traktowane jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów według metody standardowej stanowiących ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych, objęte art. 117 ust. 2 i art. 118 CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{1020;0040}	**Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych traktowane jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych, objęte art. 147 ust. 3 lit. b) i c) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0130;0010}	**Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 116 ust. 4 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0130;0020}	**Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego traktowane jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0130;0030}	**Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego traktowane jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 116 ust. 4 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0130;0040}	**Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego traktowane jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec podmiotów sektora publicznego, objęte art. 147 ust. 3 lit. a) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0140;0010}	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Jest to suma komórek od {0150;0010} do {0170;0010}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0140;0020}	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Jest to suma komórek od {0150;0020} do {0170;0020}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0140;0030}	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Jest to suma komórek od {0150;0030} do {0170;0030}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0140;0040}	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Jest to suma komórek od {0150;0040} do {0170;0040}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0150;0010}	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 115 ust. 1, 3 i 5 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0150;0020}	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. a) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0150;0030}	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 115 ust. 1, 3 i 5 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0150;0040}	**Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. a) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0160;0010}	**Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec wielostronnych banków rozwoju objęte art. 117 ust. 1 i 3 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0160;0020}	**Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec wielostronnych banków rozwoju, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. c) CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0160;0030}	**Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec wielostronnych banków rozwoju objęte art. 117 ust. 1 i 3 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0160;0040}	**Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec wielostronnych banków rozwoju, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. c) CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0170;0010}	**Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec podmiotów sektora publicznego objęte art. 116 ust. 1, 2, 3 i 5 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0170;0020}	**Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. b) CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0170;0030}	**Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec podmiotów sektora publicznego objęte art. 116 ust. 1, 2, 3 i 5 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0170;0040}	**Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa, objęte art. 147 ust. 4 lit. b) CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0180;0010}	**Ekspozycje wobec instytucji – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec instytucji objęte art. 119–121 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0180;0020}	**Ekspozycje wobec instytucji – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec instytucji objęte art. 147 ust. 2 lit. b) CRR, które nie stanowią ekspozycji w postaci obligacji zabezpieczonych na mocy art. 161 ust. 1 lit. d) CRR i nie są objęte art. 147 ust. 4 lit. a)–c) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0180;0030}	**Ekspozycje wobec instytucji – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec instytucji objęte art. 119–121 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0180;0040}	**Ekspozycje wobec instytucji – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec instytucji objęte art. 147 ust. 2 lit. b) CRR, które nie stanowią ekspozycji w postaci obligacji zabezpieczonych na mocy art. 161 ust. 1 lit. d) CRR i nie są objęte art. 147 ust. 4 lit. a)–c) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0190;0010}	**Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach objęte art. 124 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0190;0020}	**Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) lub ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0190;0030}	**Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach objęte art. 124 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0190;0040}	**Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) lub ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0200;0010}	**w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej w pełni i całkowicie zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych objęte art. 125 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0200;0020}	**w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) lub ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0200;0030}	**w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej w pełni i całkowicie zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych objęte art. 125 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0200;0040}	**w tym: ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) lub ekspozycje detaliczne na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0210;0010}	**Ekspozycje detaliczne – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne według metody standardowej objęte art. 123 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0210;0020}	**Ekspozycje detaliczne – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne według metody IRB na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0210;0030}	**Ekspozycje detaliczne – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne według metody standardowej objęte art. 123 CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0210;0040}	**Ekspozycje detaliczne – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne według metody IRB na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0220;0010}	**w tym: ekspozycje detaliczne wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne według metody standardowej wobec małych i średnich przedsiębiorstw objęte art. 123 CRR Do celów tej komórki instytucje stosują termin „małe lub średnie przedsiębiorstwo” zgodnie z definicją w art. 501 ust. 2 lit. b) CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0220;0020}	**w tym: ekspozycje detaliczne wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne według metody IRB na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są ekspozycjami wobec małych lub średnich przedsiębiorstw i nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Do celów tej komórki instytucje stosują termin „małe lub średnie przedsiębiorstwo” zgodnie z definicją w art. 501 ust. 2 lit. b) CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0220;0030}	**w tym: ekspozycje detaliczne wobec MŚP – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne według metody standardowej wobec małych i średnich przedsiębiorstw objęte art. 123 CRR Do celów tej komórki instytucje stosują termin „małe lub średnie przedsiębiorstwo” zgodnie z definicją w art. 501 ust. 2 lit. b) CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0220;0040}	**w tym: ekspozycje detaliczne wobec MŚP – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje detaliczne według metody IRB na mocy art. 147 ust. 2 lit. d) CRR, jeżeli takie ekspozycje są ekspozycjami wobec małych lub średnich przedsiębiorstw i nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR Do celów tej komórki instytucje stosują termin „małe lub średnie przedsiębiorstwo” zgodnie z definicją w art. 501 ust. 2 lit. b) CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0230;0010}	**Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Jest to suma komórek {0240;0010} i {0250;0010}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0230;0020}	**Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Jest to suma komórek {0240;0020} i {0250;0020}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0230;0030}	**Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Jest to suma komórek {0240;0030} i {0250;0030}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0230;0040}	**Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Jest to suma komórek {0240;0040} i {0250;0040}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0240;0010}	**Ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec przedsiębiorstw finansowych objęte art. 122 CRR Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w {0180;0010}, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w {0180;0010}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0240;0020}	**Ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec przedsiębiorstw finansowych na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w {0180;0010}, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w {0180;0010}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0240;0030}	**Ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec przedsiębiorstw finansowych objęte art. 122 CRR Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w {0180;0010}, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w {0180;0010}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0240;0040}	**Ekspozycje wobec przedsiębiorstw finansowych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec przedsiębiorstw finansowych na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 przedsiębiorstwa finansowe oznaczają regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa inne niż instytucje, o których mowa w {0180;0010}, których podstawową działalnością jest nabywanie pakietów akcji lub wykonywanie co najmniej jednego spośród rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, a także przedsiębiorstwa zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 27 CRR, inne niż instytucje, o których mowa w {0180;0010}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0250;0010}	**Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec przedsiębiorstw niefinansowych objęte art. 122 CRR Jest to suma komórek {0260;0010} i {0270;0010}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0250;0020}	**Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec przedsiębiorstw niefinansowych na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR Jest to suma komórek {0260;0020} i {0270;0020}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0250;0030}	**Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec przedsiębiorstw niefinansowych objęte art. 122 CRR Jest to suma komórek {0260;0030} i {0270;0030}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0250;0040}	**Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec przedsiębiorstw niefinansowych na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR Jest to suma komórek {0260;0040} i {0270;0040}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0260;0010}	**Ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec przedsiębiorstw będących małymi lub średnimi przedsiębiorstwami objęte art. 122 CRR. Do celów tej komórki instytucje stosują termin „małe lub średnie przedsiębiorstwo” zgodnie z definicją w art. 501 ust. 2 lit. b) CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0260;0020}	**Ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje są ekspozycjami wobec małych lub średnich przedsiębiorstw i nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR Do celów tej komórki instytucje stosują termin „małe lub średnie przedsiębiorstwo” zgodnie z definicją w art. 501 ust. 2 lit. b) CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0260;0030}	**Ekspozycje wobec MŚP – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec przedsiębiorstw będących małymi lub średnimi przedsiębiorstwami objęte art. 122 CRR Do celów tej komórki instytucje stosują termin „małe lub średnie przedsiębiorstwo” zgodnie z definicją w art. 501 ust. 2 lit. b) CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0260;0040}	**Ekspozycje wobec MŚP – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje są ekspozycjami wobec małych lub średnich przedsiębiorstw i nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR Do celów tej komórki instytucje stosują termin „małe lub średnie przedsiębiorstwo” zgodnie z definicją w art. 501 ust. 2 lit. b) CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0270;0010}	**Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec przedsiębiorstw objęte art. 122 CRR i niezgłaszane w komórkach {0230;0040} i {0250;0040} Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0270;0020}	**Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR i nie są zgłaszane w komórkach {0230;0040} i {0250;0040} Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0270;0030}	**Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej wobec przedsiębiorstw objęte art. 122 CRR i niezgłaszane w komórkach {0230;0040} i {0250;0040} Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0270;0040}	**Ekspozycje inne niż ekspozycje wobec MŚP – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody IRB wobec przedsiębiorstw na mocy art. 147 ust. 2 lit. c) CRR, jeżeli takie ekspozycje nie są zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach zgodnie z art. 199 ust. 1 lit. a) CRR i nie są zgłaszane w komórkach {0230;0040} i {0250;0040} Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0280;0010}	**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania i w związku z tym są objęte art. 127 CRR.
{0280;0020}	**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Instytucje zgłaszają wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 CRR w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.
{0280;0030}	**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Instytucje zgłaszają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania i które w związku z tym są objęte art. 127 CRR.
{0280;0040}	**Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Instytucje zgłaszają kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 CRR w przypadku niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0290;0010}	**Inne ekspozycje – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 112 lit. k), m), n), o), p) i q) CRR Instytucje zgłaszają aktywa, które są odliczane od sumy funduszy własnych (np. wartości niematerialne i prawne), ale w innym przypadku nie mogą być zaklasyfikowane tutaj, nawet jeśli taka klasyfikacja nie jest wymagana do określenia wymogów w zakresie funduszy w oparciu o ryzyko w kolumnach {*; 0030} i {*; 0040}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0290;0020}	**Inne ekspozycje – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 lit. e), f) i g) CRR Instytucje zgłaszają aktywa, które są odliczane od sumy funduszy własnych (np. wartości niematerialne i prawne), ale w innym przypadku nie mogą być zaklasyfikowane tutaj, nawet jeśli taka klasyfikacja nie jest wymagana do określenia wymogów w zakresie funduszy w oparciu o ryzyko w kolumnach {*; 0030} i {*; 0040}. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0290;0030}	**Inne ekspozycje – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 112 lit. k), m), n), o), p) i q) CRR. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0290;0040}	**Inne ekspozycje – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów zaliczonych do kategorii ekspozycji wymienionych w art. 147 ust. 2 lit. e), f) i g) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0300;0010}	**w tym: ekspozycje sekurytyzacyjne – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne według metody standardowej objęte art. 112 lit. m) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0300;0020}	**w tym: ekspozycje sekurytyzacyjne – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne według metody IRB objęte art. 147 ust. 2 lit. f) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
{0300;0030}	**w tym: ekspozycje sekurytyzacyjne – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne według metody standardowej objęte art. 112 lit. m) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0300;0040}	**w tym: ekspozycje sekurytyzacyjne – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla aktywów stanowiących ekspozycje sekurytyzacyjne według metody IRB objęte art. 147 ust. 2 lit. f) CRR Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0310;0010}	**Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca) – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z udzielaniem kredytów eksporterowi lub importerowi towarów lub usług w ramach kredytów importowych i eksportowych i podobnych transakcji Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0310;0020}	**Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca) – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z udzielaniem kredytów eksporterowi lub importerowi towarów lub usług w ramach kredytów importowych i eksportowych i podobnych transakcji Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0310;0030}	**Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca) – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji bilansowych związanych z udzielaniem kredytów eksporterowi lub importerowi towarów lub usług w ramach kredytów importowych i eksportowych i podobnych transakcji Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0310;0040}	**Finansowanie handlu (pozycja uzupełniająca) – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji bilansowych związanych z udzielaniem kredytów eksporterowi lub importerowi towarów lub usług w ramach kredytów importowych i eksportowych i podobnych transakcji Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0320;0010}	**w tym: w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych

▼B

Wiersz i kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia i gwarancji kredytu eksportowego. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0320;0020}	**w tym: w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji wskaźnika dźwigni dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia i gwarancji kredytu eksportowego. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0320;0030}	**w tym: w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody standardowej** Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia i gwarancji kredytu eksportowego. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody standardowej, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.
{0320;0040}	**w tym: w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych – kwota ekspozycji ważonej ryzykiem – ekspozycje według metody IRB** Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla pozycji bilansowych związanych z finansowaniem handlu w ramach urzędowego programu ubezpieczenia kredytów eksportowych Na potrzeby sprawozdawczości we wzorze LR4 urzędowy program ubezpieczenia kredytów eksportowych dotyczy oficjalnego wsparcia udzielanego przez rząd lub inny podmiot, taki jak agencja kredytów eksportowych, w postaci m.in. kredytów bezpośrednich/finansowania bezpośredniego, refinansowania, subsydiowania stopy procentowej (w przypadku którego gwarantuje się stałe oprocentowanie przez okres kredytu), finansowania pomocy (kredyty i dotacje), ubezpieczenia i gwarancji kredytu eksportowego. Instytucje nie zgłaszają tu ekspozycji według metody IRB, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

▼B

6. **C 44.00 – Informacje ogólne (LR5)**

28. W tym wzorze gromadzone są dodatkowe informacje do celów kategoryzacji rodzajów działalności instytucji i wariantów regulacyjnych wybieranych przez instytucje.

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{0010;0010}	**Struktura przedsiębiorstwa instytucji** Instytucja klasyfikuje swoją strukturę przedsiębiorstwa zgodnie z poniższymi kategoriami: — spółka akcyjna; — towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych/spółdzielnia; — inne przedsiębiorstwo niebędące spółką akcyjną.
{0020;0010}	**Ujmowanie instrumentów pochodnych** Instytucja określa regulacje w zakresie ujmowania instrumentów pochodnych zgodnie z poniższymi kategoriami: — metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta (metoda standardowa dotycząca CCR); — uproszczona metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta; — metoda wyceny pierwotnej ekspozycji.
{0040;0010}	**Rodzaj instytucji** Instytucja klasyfikuje swój rodzaj instytucji zgodnie z poniższymi kategoriami: — bankowość uniwersalna (bankowość detaliczna/komercyjna i inwestycyjna); — bankowość detaliczna/komercyjna; — bankowość inwestycyjna; — kredytowanie specjalistyczne; — publiczne kredytowe instytucje wspierające rozwój; — inny model działalności gospodarczej.
{0070;0010}	**Instytucja z publiczną jednostką wspierającą rozwój** Instytucje niebędące publicznymi kredytowymi instytucjami wspierającymi rozwój określają, czy posiadają publiczną jednostkę wspierającą rozwój.
{0080;0010}, {00090;0010}, {0100;0010}	**Podmiot udzielający gwarancji publicznej instytucji (jednostce) kredytowej wspierającej rozwój zgodnie z art. 429a ust. 2 lit. d) CRR: rząd centralny, samorząd regionalny, władze lokalne** Instytucje będące publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój albo posiadające publiczną jednostkę wspierającą rozwój zgłaszają, czy otrzymały gwarancje od rządu centralnego, samorządu regionalnego czy władz lokalnych Instytucje wskazują „PRAWDA” w wierszu odpowiadającym odpowiedniemu rodzajowi lub odpowiednim rodzajom dostawcy ochrony lub „FAŁSZ” w każdym innym przypadku.

▼B

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{0080;0010}	**Rząd centralny udzielający gwarancji publicznym instytucjom kredytowym wspierającym rozwój/jednostkom wspierającym rozwój**
{0090;0010}	**Samorząd regionalny udzielający gwarancji publicznym instytucjom kredytowym wspierającym rozwój/jednostkom wspierającym rozwój**
{0100;0010}	**Władze lokalne udzielające gwarancji publicznym instytucjom kredytowym wspierającym rozwój/jednostkom wspierającym rozwój**
{0110;0010}; {0120;0010}; {0130;0010}	**Rodzaj gwarancji otrzymanej zgodnie z art. 429a ust. 2 lit. d) CRR** Instytucje będące publiczną kredytową instytucją wspierającą rozwój albo posiadające publiczną jednostkę wspierającą rozwój zgłaszają rodzaj otrzymanej ochrony Instytucje wskazują „PRAWDA” w wierszu odpowiadającym odpowiedniemu rodzajowi lub odpowiednim rodzajom ochrony lub „FAŁSZ” w każdym innym przypadku.
{0110;0010}	**Obowiązek ochrony rentowności instytucji kredytowych**
{0120;0010}	**Bezpośrednia gwarancja wymogów w zakresie funduszy własnych instytucji kredytowych, ich wymogów dotyczących finansowania lub przyznanych kredytów preferencyjnych**
{0130;0010}	**Pośrednia gwarancja wymogów w zakresie funduszy własnych instytucji kredytowych, ich wymogów dotyczących finansowania lub przyznanych kredytów preferencyjnych**

7. **C 48.00 Zmienność wskaźnika dźwigni (LR6)**

29. Informacje są gromadzone do celów monitorowania zmienności wskaźnika dźwigni. Informacje zgłaszają wyłącznie duże instytucje.

8. **C 48.01 Zmienność wskaźnika dźwigni: Średnia wartość dla okresu sprawozdawczego**

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{0010;0010}	**Średnia wartość w okresie sprawozdawczym – wartość ekspozycji z tytułu SFT** Instytucje zgłaszają średnie dzienne wartości w kwartale sprawozdawczym dotyczące wartości ekspozycji z tytułu SFT pomniejszonych o wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym określone w wierszach 0010 i 0050 wzoru C47.00.
{0010;0020}	**Średnia wartość w okresie sprawozdawczym – korekty z tytułu księgowych SFT dotyczących sprzedaży** Instytucje zgłaszają średnie dzienne wartości w kwartale sprawozdawczym dotyczące korekt z tytułu księgowych SFT dotyczących sprzedaży określonych w wierszu 0230 wzoru C47.00.

▼B

9. **C 48.02 Zmienność wskaźnika dźwigni: Dzienne wartości dla okresu sprawozdawczego**

30. Zgłasza się dzienne wartości za kwartał.

Wiersz i kolumna	Instrukcje
{0010;0010}	**Dzień odniesienia w okresie sprawozdawczym** Instytucje zgłaszają dzień, którego dotyczy zgłaszana dzienna wartość. Zgłasza się każdy dzień kwartału sprawozdawczego.
{0010;0020}	**Wartość ekspozycji z tytułu SFT** Instytucje zgłaszają dzienne wartości w kwartale sprawozdawczym dotyczące wartości ekspozycji z tytułu SFT pomniejszonych o wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym, o których mowa w wierszach 0010 i 0050 wzoru C47.00.
{0010;0030}	**Korekty z tytułu księgowych SFT dotyczących sprzedaży** Instytucje zgłaszają dzienne wartości w kwartale sprawozdawczym dotyczące korekt z tytułu księgowych SFT dotyczących sprzedaży określonych w wierszu 0230 wzoru C47.00.

▼C1

ZAŁĄCZNIK XII

SPRAWOZDAWCZOŚĆ DOTYCZĄCA WSKAŹNIKA STABILNEGO FINANSOWANIA NETTO (NSFR)

WZORY DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI		
Numer wzoru	**Kod wzoru**	**Oznaczenie wzoru / grupy wzorów**
NSFR		
80	C 80.00	WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE
81	C 81.00	DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE
UPROSZCZONY NSFR		
82	C 82.00	UPROSZCZONE WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE
83	C 83.00	UPROSZCZONE DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE
PODSUMOWUJĄCY WSKAŹNIK STABILNEGO FINANSOWANIA NETTO		
84	C 84.00	PODSUMOWUJĄCY WSKAŹNIK STABILNEGO FINANSOWANIA NETTO

02021R0451 — PL — 19.03.2021 — 000.001 — 1616

▼C1

C 80.00 - NSFR - WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE

Waluta	

			Kwota			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	ID	Pozycja	0010	0020	0030	0040
0010	1	**WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE**				
0020	1.1	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych**				
0030	1.1.1	Środki pieniężne, kapitały rezerwowe oraz aktywa płynne wysokiej jakości stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych				
0040	1.1.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				
0050	1.1.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				
0060	1.1.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0070	1.1.2	Pozostałe aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości będące ekspozycjami w stosunku do banków centralnych				
0080	1.2	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych**				
0090	1.2.1	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %				
0100	1.2.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				
0110	1.2.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				
0120	1.2.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0130	1.2.2	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 5 %				

▼C1

			Kwota			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0010	0020	0030	0040
0140	1.2.2.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				
0150	1.2.2.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				
0160	1.2.2.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0170	1.2.3	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 7 %				
0180	1.2.3.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				
0190	1.2.3.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				
0200	1.2.3.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0210	1.2.4	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 12 %				
0220	1.2.4.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				
0230	1.2.4.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				
0240	1.2.4.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0250	1.2.5	Aktywa poziomu 2A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 15 %				
0260	1.2.5.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				

▼C1

			Kwota			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0010	0020	0030	0040
0270	1.2.5.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				
0280	1.2.5.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0290	1.2.6	Aktywa poziomu 2A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 20 %				
0300	1.2.6.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				
0310	1.2.6.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				
0320	1.2.6.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0330	1.2.7	Sekurytyzacje poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 25 %				
0340	1.2.7.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				
0350	1.2.7.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				
0360	1.2.7.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0370	1.2.8	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 30 %				
0380	1.2.8.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				
0390	1.2.8.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				

▼C1

			Kwota			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0010	0020	0030	0040
0400	1.2.8.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0410	1.2.9	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 35 %				
0420	1.2.9.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				
0430	1.2.9.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				
0440	1.2.9.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0450	1.2.10	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 40 %				
0460	1.2.10.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				
0470	1.2.10.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				
0480	1.2.10.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0490	1.2.11	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 50 %				
0500	1.2.11.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok				
0510	1.2.11.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0520	1.2.12	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 55 %				
0530	1.2.12.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok				

▼C1

			Kwota			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0010	0020	0030	0040
0540	1.2.12.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0550	1.2.13	Aktywa płynne wysokiej jakości obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie				
0560	1.3	**Wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne**				
0570	1.3.1	Papiery wartościowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości oraz giełdowe instrumenty kapitałowe				
0580	1.3.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok				
0590	1.3.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0600	1.3.2	Niegiełdowe instrumenty kapitałowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości				
0610	1.3.3	Papiery wartościowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie				
0620	1.4	**Wymagane stabilne finansowanie z kredytów**				
0630	1.4.1	Depozyty operacyjne				
0640	1.4.2	Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi				
0650	1.4.2.1	Zabezpieczone aktywami poziomu 1 kwalifikującymi się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %				
0660	1.4.2.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				

▼C1

			Kwota			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0010	0020	0030	0040
0670	1.4.2.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				
0680	1.4.2.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0690	1.4.2.2	Zabezpieczone innymi aktywami				
0700	1.4.2.2.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				
0710	1.4.2.2.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				
0720	1.4.2.2.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0730	1.4.3	Inne kredyty i zaliczki dla klientów finansowych				
0740	1.4.4	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie				
0750	1.4.5	Kredyty dla klientów niefinansowych innych niż banki centralne, w przypadku gdy kredytom tym przypisuje się wagę ryzyka równą nie więcej niż 35 %				
0760	1.4.5.0.1	w tym: zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej				
0770	1.4.5.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				
0780	1.4.5.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				
0790	1.4.5.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				

▼C1

			Kwota			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0010	0020	0030	0040
0800	1.4.6	Inne kredyty dla klientów niefinansowych innych niż banki centralne				
0810	1.4.6.0.1	w tym: zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej				
0820	1.4.6.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok				
0830	1.4.6.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0840	1.4.7	Produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu				
0850	1.5	**Wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów**				
0860	1.5.1	Scentralizowane oszczędności regulowane				
0870	1.5.2	Kredyty preferencyjne oraz instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności				
0880	1.5.3	Kwalifikowalne obligacje zabezpieczone				
0890	1.5.4	Działalność rozliczeniowa w zakresie instrumentów pochodnych prowadzona na rzecz klientów				
0900	1.5.5	Inne				
0910	1.6	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**				
0920	1.7	**Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych**				
0930	1.7.1	Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami				
0940	1.7.2	Instrumenty pochodne będące aktywami wskaźnika stabilnego finansowania netto				

▼C1

			Kwota			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0010	0020	0030	0040
0950	1.7.3	Wniesiony początkowy depozyt zabezpieczający				
0960	1.8	**Wymagane stabilne finansowanie z wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania**				
0970	1.9	**Wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów**				
0980	1.9.1	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				
0990	1.9.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok				
1000	1.9.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
1010	1.9.2	Należności w dacie zawarcia transakcji				
1020	1.9.3	Zagrożone aktywa				
1030	1.9.4	Inne aktywa				
1040	1.10	**Wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych**				
1050	1.10.1	Nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem				
1060	1.10.2	Nieodwoływalne instrumenty				
1070	1.10.3	Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu				
1080	1.10.4	Zagrożone pozycje pozabilansowe				
1090	1.10.5	Inne ekspozycje pozabilansowe, dla których właściwy organ określił wskaźniki wymaganego stabilnego finansowania				

▼C1

			Standardowy wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0050	0060	0070	0080
0010	1	**WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE**				
0020	1.1	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych**				
0030	1.1.1	Środki pieniężne, kapitały rezerwowe oraz aktywa płynne wysokiej jakości stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych				
0040	1.1.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy	0 %	0 %	0 %	0 %
0050	1.1.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok	50 %	50 %	50 %	50 %
0060	1.1.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok	100 %	100 %	100 %	100 %
0070	1.1.2	Pozostałe aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości będące ekspozycjami w stosunku do banków centralnych	0 %	50 %	100 %	
0080	1.2	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych**				
0090	1.2.1	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %				
0100	1.2.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				0 %
0110	1.2.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50 %
0120	1.2.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100 %
0130	1.2.2	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 5 %				

▼C1

			Standardowy wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0050	0060	0070	0080
0140	1.2.2.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				5 %
0150	1.2.2.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50 %
0160	1.2.2.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100 %
0170	1.2.3	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 7 %				
0180	1.2.3.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				7 %
0190	1.2.3.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50 %
0200	1.2.3.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100 %
0210	1.2.4	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 12 %				
0220	1.2.4.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				12 %
0230	1.2.4.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50 %
0240	1.2.4.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100 %
0250	1.2.5	Aktywa poziomu 2A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 15 %				
0260	1.2.5.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				15 %

▼C1

			Standardowy wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0050	0060	0070	0080
0270	1.2.5.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50 %
0280	1.2.5.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100 %
0290	1.2.6	Aktywa poziomu 2A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 20 %				
0300	1.2.6.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				20 %
0310	1.2.6.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50 %
0320	1.2.6.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100 %
0330	1.2.7	Sekurytyzacje poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 25 %				
0340	1.2.7.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				25 %
0350	1.2.7.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50 %
0360	1.2.7.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100 %
0370	1.2.8	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 30 %				
0380	1.2.8.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				30 %
0390	1.2.8.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50 %

▼C1

			Standardowy wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0050	0060	0070	0080
0400	1.2.8.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100 %
0410	1.2.9	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 35 %				
0420	1.2.9.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				35 %
0430	1.2.9.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50 %
0440	1.2.9.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100 %
0450	1.2.10	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 40 %				
0460	1.2.10.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				40 %
0470	1.2.10.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50 %
0480	1.2.10.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100 %
0490	1.2.11	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 50 %				
0500	1.2.11.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok				50 %
0510	1.2.11.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100 %
0520	1.2.12	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 55 %				
0530	1.2.12.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok				55 %

▼C1

			Standardowy wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0050	0060	0070	0080
0540	1.2.12.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100 %
0550	1.2.13	Aktywa płynne wysokiej jakości obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie				85 %
0560	1.3	**Wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne**				
0570	1.3.1	Papiery wartościowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości oraz giełdowe instrumenty kapitałowe				
0580	1.3.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok	50 %	50 %	85 %	
0590	1.3.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok	100 %	100 %	100 %	
0600	1.3.2	Niegiełdowe instrumenty kapitałowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości			100 %	
0610	1.3.3	Papiery wartościowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	85 %	85 %	85 %	
0620	1.4	**Wymagane stabilne finansowanie z kredytów**				
0630	1.4.1	Depozyty operacyjne	50 %	50 %	100 %	
0640	1.4.2	Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi				
0650	1.4.2.1	Zabezpieczone aktywami poziomu 1 kwalifikującymi się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %				
0660	1.4.2.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy	0 %	50 %	100 %	

▼C1

			Standardowy wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0050	0060	0070	0080
0670	1.4.2.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok	50 %	50 %	100 %	
0680	1.4.2.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok	100 %	100 %	100 %	
0690	1.4.2.2	Zabezpieczone innymi aktywami				
0700	1.4.2.2.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy	5 %	50 %	100 %	
0710	1.4.2.2.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok	50 %	50 %	100 %	
0720	1.4.2.2.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok	100 %	100 %	100 %	
0730	1.4.3	Inne kredyty i zaliczki dla klientów finansowych	10 %	50 %	100 %	
0740	1.4.4	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	85 %	85 %	85 %	
0750	1.4.5	Kredyty dla klientów niefinansowych innych niż banki centralne, w przypadku gdy kredytom tym przypisuje się wagę ryzyka równą nie więcej niż 35 %				
0760	1.4.5.0.1	w tym: zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej				
0770	1.4.5.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy	50 %	50 %	65 %	
0780	1.4.5.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok	50 %	50 %	65 %	
0790	1.4.5.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok	100 %	100 %	100 %	

▼C1

			Standardowy wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0050	0060	0070	0080
0800	1.4.6	Inne kredyty dla klientów niefinansowych innych niż banki centralne				
0810	1.4.6.0.1	w tym: zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej				
0820	1.4.6.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok	50 %	50 %	85 %	
0830	1.4.6.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok	100 %	100 %	100 %	
0840	1.4.7	Produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu	10 %	50 %	85 %	
0850	1.5	**Wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów**				
0860	1.5.1	Scentralizowane oszczędności regulowane	0 %	0 %	0 %	
0870	1.5.2	Kredyty preferencyjne oraz instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	0 %	0 %	0 %	
0880	1.5.3	Kwalifikowalne obligacje zabezpieczone	0 %	0 %	0 %	
0890	1.5.4	Działalność rozliczeniowa w zakresie instrumentów pochodnych prowadzona na rzecz klientów	0 %	0 %	0 %	
0900	1.5.5	Inne	0 %	0 %	0 %	
0910	1.6	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**				
0920	1.7	**Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych**				
0930	1.7.1	Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami	5 %			
0940	1.7.2	Instrumenty pochodne będące aktywami wskaźnika stabilnego finansowania netto	100 %			

▼C1

			Standardowy wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania			
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0050	0060	0070	0080
0950	1.7.3	Wniesiony początkowy depozyt zabezpieczający	85 %	85 %	85 %	85 %
0960	1.8	**Wymagane stabilne finansowanie z wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania**	85 %	85 %	85 %	85 %
0970	1.9	**Wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów**				
0980	1.9.1	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				
0990	1.9.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok			85 %	
1000	1.9.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			100 %	
1010	1.9.2	Należności w dacie zawarcia transakcji	0 %			
1020	1.9.3	Zagrożone aktywa	100 %	100 %	100 %	
1030	1.9.4	Inne aktywa	50 %	50 %	100 %	
1040	1.10	**Wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych**				
1050	1.10.1	Nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem				
1060	1.10.2	Nieodwoływalne instrumenty	5 %	5 %	5 %	
1070	1.10.3	Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu	5 %	7.5 %	10 %	
1080	1.10.4	Zagrożone pozycje pozabilansowe	100 %	100 %	100 %	
1090	1.10.5	Inne ekspozycje pozabilansowe, dla których właściwy organ określił wskaźniki wymaganego stabilnego finansowania				

▼C1

			Mający zastosowanie wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania				Wymagane stabilne finansowanie
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości	
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok		
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0090	0100	0110	0120	0130
0010	1	**WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE**					
0020	1.1	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych**					
0030	1.1.1	Środki pieniężne, kapitały rezerwowe oraz aktywa płynne wysokiej jakości stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych					
0040	1.1.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy					
0050	1.1.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok					
0060	1.1.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0070	1.1.2	Pozostałe aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości będące ekspozycjami w stosunku do banków centralnych					
0080	1.2	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych**					
0090	1.2.1	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %					
0100	1.2.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy					
0110	1.2.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok					
0120	1.2.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0130	1.2.2	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 5 %					

▼C1

			Mający zastosowanie wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania				Wymagane stabilne finansowanie
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości	
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok		
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0090	0100	0110	0120	0130
0140	1.2.2.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy					
0150	1.2.2.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok					
0160	1.2.2.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0170	1.2.3	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 7 %					
0180	1.2.3.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy					
0190	1.2.3.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok					
0200	1.2.3.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0210	1.2.4	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 12 %					
0220	1.2.4.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy					
0230	1.2.4.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok					
0240	1.2.4.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0250	1.2.5	Aktywa poziomu 2A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 15 %					
0260	1.2.5.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy					

▼C1

			Mający zastosowanie wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania				Wymagane stabilne finansowanie
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości	
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok		
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0090	0100	0110	0120	0130
0270	1.2.5.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok					
0280	1.2.5.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0290	1.2.6	Aktywa poziomu 2A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 20 %					
0300	1.2.6.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy					
0310	1.2.6.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok					
0320	1.2.6.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0330	1.2.7	Sekurytyzacje poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 25 %					
0340	1.2.7.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy					
0350	1.2.7.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok					
0360	1.2.7.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0370	1.2.8	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 30 %					
0380	1.2.8.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy					
0390	1.2.8.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok					

▼C1

			Mający zastosowanie wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania				Wymagane stabilne finansowanie
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości	
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok		
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0090	0100	0110	0120	0130
0400	1.2.8.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0410	1.2.9	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 35 %					
0420	1.2.9.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy					
0430	1.2.9.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok					
0440	1.2.9.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0450	1.2.10	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 40 %					
0460	1.2.10.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy					
0470	1.2.10.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok					
0480	1.2.10.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0490	1.2.11	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 50 %					
0500	1.2.11.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok					
0510	1.2.11.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0520	1.2.12	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 55 %					
0530	1.2.12.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok					

▼C1

			Mający zastosowanie wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania				Wymagane stabilne finansowanie
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości	
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok		
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0090	0100	0110	0120	0130
0540	1.2.12.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0550	1.2.13	Aktywa płynne wysokiej jakości obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie					
0560	1.3	**Wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne**					
0570	1.3.1	Papiery wartościowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości oraz giełdowe instrumenty kapitałowe					
0580	1.3.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok					
0590	1.3.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0600	1.3.2	Niegiełdowe instrumenty kapitałowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości					
0610	1.3.3	Papiery wartościowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie					
0620	1.4	**Wymagane stabilne finansowanie z kredytów**					
0630	1.4.1	Depozyty operacyjne					
0640	1.4.2	Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi					
0650	1.4.2.1	Zabezpieczone aktywami poziomu 1 kwalifikującymi się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %					
0660	1.4.2.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy					

▼C1

			Mający zastosowanie wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania				Wymagane stabilne finansowanie
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości	
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok		
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0090	0100	0110	0120	0130
0670	1.4.2.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok					
0680	1.4.2.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0690	1.4.2.2	Zabezpieczone innymi aktywami					
0700	1.4.2.2.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy					
0710	1.4.2.2.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok					
0720	1.4.2.2.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0730	1.4.3	Inne kredyty i zaliczki dla klientów finansowych					
0740	1.4.4	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie					
0750	1.4.5	Kredyty dla klientów niefinansowych innych niż banki centralne, w przypadku gdy kredytom tym przypisuje się wagę ryzyka równą nie więcej niż 35 %					
0760	1.4.5.0.1	w tym: zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej					
0770	1.4.5.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy					
0780	1.4.5.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok					
0790	1.4.5.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					

▼C1

			Mający zastosowanie wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania				Wymagane stabilne finansowanie
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości	
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok		
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0090	0100	0110	0120	0130
0800	1.4.6	Inne kredyty dla klientów niefinansowych innych niż banki centralne					
0810	1.4.6.0.1	w tym: zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej					
0820	1.4.6.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok					
0830	1.4.6.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
0840	1.4.7	Produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu					
0850	1.5	**Wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów**					
0860	1.5.1	Scentralizowane oszczędności regulowane					
0870	1.5.2	Kredyty preferencyjne oraz instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności					
0880	1.5.3	Kwalifikowalne obligacje zabezpieczone					
0890	1.5.4	Działalność rozliczeniowa w zakresie instrumentów pochodnych prowadzona na rzecz klientów					
0900	1.5.5	Inne					
0910	1.6	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**					
0920	1.7	**Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych**					
0930	1.7.1	Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami					
0940	1.7.2	Instrumenty pochodne będące aktywami wskaźnika stabilnego finansowania netto					

▼C1

			Mający zastosowanie wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania				Wymagane stabilne finansowanie
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości	
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok		
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0090	0100	0110	0120	0130
0950	1.7.3	Wniesiony początkowy depozyt zabezpieczający					
0960	1.8	**Wymagane stabilne finansowanie z wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania**					
0970	1.9	**Wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów**					
0980	1.9.1	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu					
0990	1.9.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok					
1000	1.9.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
1010	1.9.2	Należności w dacie zawarcia transakcji					
1020	1.9.3	Zagrożone aktywa					
1030	1.9.4	Inne aktywa					
1040	1.10	**Wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych**					
1050	1.10.1	Nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem					
1060	1.10.2	Nieodwoływalne instrumenty					
1070	1.10.3	Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu					
1080	1.10.4	Zagrożone pozycje pozabilansowe					
1090	1.10.5	Inne ekspozycje pozabilansowe, dla których właściwy organ określił wskaźniki wymaganego stabilnego finansowania					

▼C1

C 81.00 - NSFR - DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE

Waluta	

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota		
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok
			0010	0020	0030
0010	2	**DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE**			
0020	2.1	**Dostępne stabilne finansowanie z pozycji i instrumentów kapitałowych**			
0030	2.1.1	Kapitał podstawowy Tier I			
0040	2.1.2	Kapitał dodatkowy Tier I			
0050	2.1.3	Kapitał Tier II			
0060	2.1.4	Inne instrumenty kapitałowe			
0070	2.2	**Dostępne stabilne finansowanie z depozytów detalicznych**			
0080	2.2.0.1	w tym: obligacje detaliczne			
0090	2.2.1	Stabilne depozyty detaliczne			
0100	2.2.0.2	w tym: ze znaczną karą za przedterminowe wycofanie			
0110	2.2.2	Inne depozyty detaliczne			
0120	2.2.0.3	w tym: ze znaczną karą za przedterminowe wycofanie			
0130	2.3	**Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)**			
0140	2.3.0.1	w tym: transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych			

▼C1

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota		
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok
			0010	0020	0030
0150	2.3.0.2	w tym: depozyty operacyjne			
0160	2.3.1	Zobowiązania ze strony rządu centralnego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego			
0170	2.3.2	Zobowiązania ze strony samorządów regionalnych lub władz lokalnych państwa członkowskiego lub państwa trzeciego			
0180	2.3.3	Zobowiązania ze strony podmiotów sektora publicznego w państwie członkowskim lub w państwie trzecim			
0190	2.3.4	Zobowiązania ze strony wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych			
0200	2.3.5	Zobowiązania ze strony klientów będących przedsiębiorstwami niefinansowymi			
0210	2.3.6	Zobowiązania ze strony unii kredytowych, przedsiębiorstw inwestowania indywidualnego i brokerów depozytowych			
0220	2.4	**Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań i nieodwoływalnych instrumentów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**			
0230	2.5	**Dostępne stabilne finansowanie od klientów finansowych i banków centralnych**			
0240	2.5.0.1	w tym: depozyty na żądanie zapewniane instytucji centralnej przez członka sieci			
0250	2.5.1	Zobowiązania ze strony EBC lub banku centralnego państwa członkowskiego			
0260	2.5.2	Zobowiązania ze strony banku centralnego państwa trzeciego			
0270	2.5.3	Zobowiązania ze strony klientów finansowych			

▼C1

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota		
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok
			0010	0020	0030
0280	2.5.3.1	Depozyty operacyjne			
0290	2.5.3.2	Nadwyżka depozytów operacyjnych			
0300	2.5.3.3	Inne zobowiązania			
0310	2.6	**Dostępne stabilne finansowanie z zapewnionych zobowiązań, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta**			
0320	2.7	**Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań netto z tytułu instrumentów pochodnych**			
0330	2.8	**Dostępne stabilne finansowanie ze współzależnych zobowiązań**			
0340	2.8.1	Scentralizowane oszczędności regulowane			
0350	2.8.2	Kredyty preferencyjne oraz właściwe instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności			
0360	2.8.3	Kwalifikowalne obligacje zabezpieczone			
0370	2.8.4	Działalność rozliczeniowa w zakresie instrumentów pochodnych prowadzona na rzecz klientów			
0380	2.8.5	Inne			
0390	2.9	**Dostępne stabilne finansowanie z innych zobowiązań**			
0400	2.9.1	Zobowiązania w dacie zawarcia transakcji			
0410	2.9.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
0420	2.9.3	Udziały mniejszości			
0430	2.9.4	Inne zobowiązania			

▼C1

Wiersz	ID	Pozycja	Standardowy wskaźnik dostępnego stabilnego finansowania		
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok
			0040	0050	0060
0010	2	**DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE**			
0020	2.1	**Dostępne stabilne finansowanie z pozycji i instrumentów kapitałowych**			
0030	2.1.1	Kapitał podstawowy Tier I			100 %
0040	2.1.2	Kapitał dodatkowy Tier I	0 %	0 %	100 %
0050	2.1.3	Kapitał Tier II	0 %	0 %	100 %
0060	2.1.4	Inne instrumenty kapitałowe	0 %	0 %	100 %
0070	2.2	**Dostępne stabilne finansowanie z depozytów detalicznych**			
0080	2.2.0.1	w tym: obligacje detaliczne			
0090	2.2.1	Stabilne depozyty detaliczne	95 %	95 %	100 %
0100	2.2.0.2	w tym: ze znaczną karą za przedterminowe wycofanie			100 %
0110	2.2.2	Inne depozyty detaliczne	90 %	90 %	100 %
0120	2.2.0.3	w tym: ze znaczną karą za przedterminowe wycofanie			100 %
0130	2.3	**Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)**			
0140	2.3.0.1	w tym: transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych			

▼C1

Wiersz	ID	Pozycja	Standardowy wskaźnik dostępnego stabilnego finansowania		
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok
			0040	0050	0060
0150	2.3.0.2	w tym: depozyty operacyjne			
0160	2.3.1	Zobowiązania ze strony rządu centralnego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego	50 %	50 %	100 %
0170	2.3.2	Zobowiązania ze strony samorządów regionalnych lub władz lokalnych państwa członkowskiego lub państwa trzeciego	50 %	50 %	100 %
0180	2.3.3	Zobowiązania ze strony podmiotów sektora publicznego w państwie członkowskim lub w państwie trzecim	50 %	50 %	100 %
0190	2.3.4	Zobowiązania ze strony wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych	50 %	50 %	100 %
0200	2.3.5	Zobowiązania ze strony klientów będących przedsiębiorstwami niefinansowymi	50 %	50 %	100 %
0210	2.3.6	Zobowiązania ze strony unii kredytowych, przedsiębiorstw inwestowania indywidualnego i brokerów depozytowych	50 %	50 %	100 %
0220	2.4	**Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań i nieodwoływalnych instrumentów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**			
0230	2.5	**Dostępne stabilne finansowanie od klientów finansowych i banków centralnych**			
0240	2.5.0.1	w tym: depozyty na żądanie zapewniane instytucji centralnej przez członka sieci			
0250	2.5.1	Zobowiązania ze strony EBC lub banku centralnego państwa członkowskiego	0 %	50 %	100 %
0260	2.5.2	Zobowiązania ze strony banku centralnego państwa trzeciego	0 %	50 %	100 %
0270	2.5.3	Zobowiązania ze strony klientów finansowych			

▼C1

Wiersz	ID	Pozycja	Standardowy wskaźnik dostępnego stabilnego finansowania		
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok
			0040	0050	0060
0280	2.5.3.1	Depozyty operacyjne	50 %	50 %	100 %
0290	2.5.3.2	Nadwyżka depozytów operacyjnych	0 %	50 %	100 %
0300	2.5.3.3	Inne zobowiązania	0 %	50 %	100 %
0310	2.6	**Dostępne stabilne finansowanie z zapewnionych zobowiązań, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta**	0 %	50 %	100 %
0320	2.7	**Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań netto z tytułu instrumentów pochodnych**	0 %	0 %	0 %
0330	2.8	**Dostępne stabilne finansowanie ze współzależnych zobowiązań**			
0340	2.8.1	Scentralizowane oszczędności regulowane	0 %	0 %	0 %
0350	2.8.2	Kredyty preferencyjne oraz właściwe instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	0 %	0 %	0 %
0360	2.8.3	Kwalifikowalne obligacje zabezpieczone	0 %	0 %	0 %
0370	2.8.4	Działalność rozliczeniowa w zakresie instrumentów pochodnych prowadzona na rzecz klientów	0 %	0 %	0 %
0380	2.8.5	Inne	0 %	0 %	0 %
0390	2.9	**Dostępne stabilne finansowanie z innych zobowiązań**			
0400	2.9.1	Zobowiązania w dacie zawarcia transakcji	0 %	0 %	0 %
0410	2.9.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0 %	50 %	100 %
0420	2.9.3	Udziały mniejszości	0 %	50 %	100 %
0430	2.9.4	Inne zobowiązania	0 %	50 %	100 %

▼C1

Wiersz	ID	Pozycja	Mający zastosowanie wskaźnik dostępnego stabilnego finansowania			Dostępne stabilne finansowanie
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	Ogółem
			0070	0080	0090	0100
0010	2	**DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE**				
0020	2.1	**Dostępne stabilne finansowanie z pozycji i instrumentów kapitałowych**				
0030	2.1.1	Kapitał podstawowy Tier I				
0040	2.1.2	Kapitał dodatkowy Tier I				
0050	2.1.3	Kapitał Tier II				
0060	2.1.4	Inne instrumenty kapitałowe				
0070	2.2	**Dostępne stabilne finansowanie z depozytów detalicznych**				
0080	2.2.0.1	w tym: obligacje detaliczne				
0090	2.2.1	Stabilne depozyty detaliczne				
0100	2.2.0.2	w tym: ze znaczną karą za przedterminowe wycofanie				
0110	2.2.2	Inne depozyty detaliczne				
0120	2.2.0.3	w tym: ze znaczną karą za przedterminowe wycofanie				
0130	2.3	**Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)**				
0140	2.3.0.1	w tym: transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych				

▼C1

Wiersz	ID	Pozycja	Mający zastosowanie wskaźnik dostępnego stabilnego finansowania			Dostępne stabilne finansowanie
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	Ogółem
			0070	0080	0090	0100
0150	2.3.0.2	w tym: depozyty operacyjne				
0160	2.3.1	Zobowiązania ze strony rządu centralnego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego				
0170	2.3.2	Zobowiązania ze strony samorządów regionalnych lub władz lokalnych państwa członkowskiego lub państwa trzeciego				
0180	2.3.3	Zobowiązania ze strony podmiotów sektora publicznego w państwie członkowskim lub w państwie trzecim				
0190	2.3.4	Zobowiązania ze strony wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych				
0200	2.3.5	Zobowiązania ze strony klientów będących przedsiębiorstwami niefinansowymi				
0210	2.3.6	Zobowiązania ze strony unii kredytowych, przedsiębiorstw inwestowania indywidualnego i brokerów depozytowych				
0220	2.4	**Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań i nieodwoływalnych instrumentów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**				
0230	2.5	**Dostępne stabilne finansowanie od klientów finansowych i banków centralnych**				
0240	2.5.0.1	w tym: depozyty na żądanie zapewniane instytucji centralnej przez członka sieci				
0250	2.5.1	Zobowiązania ze strony EBC lub banku centralnego państwa członkowskiego				
0260	2.5.2	Zobowiązania ze strony banku centralnego państwa trzeciego				
0270	2.5.3	Zobowiązania ze strony klientów finansowych				

▼C1

Wiersz	ID	Pozycja	Mający zastosowanie wskaźnik dostępnego stabilnego finansowania			Dostępne stabilne finansowanie
			< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok	Ogółem
			0070	0080	0090	0100
0280	2.5.3.1	Depozyty operacyjne				
0290	2.5.3.2	Nadwyżka depozytów operacyjnych				
0300	2.5.3.3	Inne zobowiązania				
0310	2.6	**Dostępne stabilne finansowanie z zapewnionych zobowiązań, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta**				
0320	2.7	**Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań netto z tytułu instrumentów pochodnych**				
0330	2.8	**Dostępne stabilne finansowanie ze współzależnych zobowiązań**				
0340	2.8.1	Scentralizowane oszczędności regulowane				
0350	2.8.2	Kredyty preferencyjne oraz właściwe instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności				
0360	2.8.3	Kwalifikowalne obligacje zabezpieczone				
0370	2.8.4	Działalność rozliczeniowa w zakresie instrumentów pochodnych prowadzona na rzecz klientów				
0380	2.8.5	Inne				
0390	2.9	**Dostępne stabilne finansowanie z innych zobowiązań**				
0400	2.9.1	Zobowiązania w dacie zawarcia transakcji				
0410	2.9.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
0420	2.9.3	Udziały mniejszości				
0430	2.9.4	Inne zobowiązania				

▼C1

C 82.00 - NSFR - UPROSZCZONE WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE

Waluta	

			Kwota		
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności		Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Wiersz	ID	Pozycja	0010	0020	0030
0010	1	**WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE**			
0020	1.1	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych**			
0030	1.1.1	Środki pieniężne, kapitały rezerwowe oraz aktywa płynne wysokiej jakości stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych			
0040	1.1.2	Pozostałe aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości będące ekspozycjami w stosunku do banków centralnych			
0050	1.2	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych**			
0060	1.2.1	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %			
0070	1.2.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy			
0080	1.2.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok			
0090	1.2.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			
0100	1.2.2	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 7 %			
0110	1.2.2.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy			
0120	1.2.2.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok			

▼C1

			Kwota		
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności		Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0010	0020	0030
0130	1.2.2.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			
0140	1.2.3	Aktywa poziomu 2A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 15 % oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0–20 %			
0150	1.2.3.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy			
0160	1.2.3.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok			
0170	1.2.3.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			
0180	1.2.4	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 25-35 % oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 30-55 %			
0190	1.2.4.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok			
0200	1.2.4.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			
0210	1.3	**Wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne**			
0220	1.3.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok			
0230	1.3.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			
0240	1.4	**Wymagane stabilne finansowanie z kredytów**			
0250	1.4.1	Kredyty udzielane klientom niefinansowym			
0260	1.4.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok			

▼C1

			Kwota		
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności		Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0010	0020	0030
0270	1.4.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			
0280	1.4.2	Kredyty udzielane klientom finansowym			
0290	1.4.2.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok			
0300	1.4.2.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			
0310	1.4.3	Produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu			
0320	1.5	**Wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów**			
0330	1.6	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**			
0340	1.7	**Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych**			
0350	1.7.1	Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami			
0360	1.7.2	Instrumenty pochodne będące aktywami wskaźnika stabilnego finansowania netto			
0370	1.7.3	Wniesiony początkowy depozyt zabezpieczający			
0380	1.8	**Wymagane stabilne finansowanie z wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania**			
0390	1.9	**Wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów**			

▼C1

			Kwota		
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności		Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0010	0020	0030
0400	1.10	**Wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych**			
0410	1.10.1	Nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem			
0420	1.10.2	Nieodwoływalne instrumenty			
0430	1.10.3	Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu			
0440	1.10.4	Zagrożone pozycje pozabilansowe			
0450	1.10.5	Inne ekspozycje pozabilansowe określone przez właściwe organy			

▼C1

			Standardowy wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania		
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności		Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0040	0050	0060
0010	1	**WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE**			
0020	1.1	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych**			
0030	1.1.1	Środki pieniężne, kapitały rezerwowe oraz aktywa płynne wysokiej jakości stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych	0 %	0 %	0 %
0040	1.1.2	Pozostałe aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości będące ekspozycjami w stosunku do banków centralnych	0 %	100 %	
0050	1.2	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych**			
0060	1.2.1	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %			
0070	1.2.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy			0 %
0080	1.2.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok			50 %
0090	1.2.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			100 %
0100	1.2.2	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 7 %			
0110	1.2.2.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy			10 %
0120	1.2.2.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok			50 %

▼C1

			Standardowy wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania		
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności		Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0040	0050	0060
0130	1.2.2.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			100 %
0140	1.2.3	Aktywa poziomu 2A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 15 % oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0–20 %			
0150	1.2.3.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy			20 %
0160	1.2.3.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok			50 %
0170	1.2.3.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			100 %
0180	1.2.4	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 25-35 % oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 30-55 %			
0190	1.2.4.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok			55 %
0200	1.2.4.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			100 %
0210	1.3	**Wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne**			
0220	1.3.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok	50 %	85 %	
0230	1.3.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok	100 %	100 %	
0240	1.4	**Wymagane stabilne finansowanie z kredytów**			
0250	1.4.1	Kredyty udzielane klientom niefinansowym			
0260	1.4.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok	50 %	85 %	

▼C1

			Standardowy wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania		
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności		Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0040	0050	0060
0270	1.4.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok	100 %	100 %	
0280	1.4.2	Kredyty udzielane klientom finansowym			
0290	1.4.2.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok	50 %	100 %	
0300	1.4.2.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok	100 %	100 %	
0310	1.4.3	Produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu	50 %	85 %	
0320	1.5	**Wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów**	0 %	0 %	
0330	1.6	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**			
0340	1.7	**Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych**			
0350	1.7.1	Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami	5 %		
0360	1.7.2	Instrumenty pochodne będące aktywami wskaźnika stabilnego finansowania netto	100 %		
0370	1.7.3	Wniesiony początkowy depozyt zabezpieczający	85 %	85 %	85 %
0380	1.8	**Wymagane stabilne finansowanie z wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania**			
0390	1.9	**Wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów**	100 %	100 %	

▼C1

			Standardowy wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania		
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności		Aktywa płynne wysokiej jakości
			< 1 rok	≥ 1 rok	
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0040	0050	0060
0400	1.10	**Wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych**			
0410	1.10.1	Nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem			
0420	1.10.2	Nieodwoływalne instrumenty	5 %	5 %	
0430	1.10.3	Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu	10 %	10 %	
0440	1.10.4	Zagrożone pozycje pozabilansowe	100 %	100 %	
0450	1.10.5	Inne ekspozycje pozabilansowe określone przez właściwe organy			

▼C1

			Mający zastosowanie wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania			Wymagane stabilne finansowanie
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności		Aktywa płynne wysokiej jakości	
			< 1 rok	≥ 1 rok		
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0070	0080	0090	0100
0010	1	**WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE**				
0020	1.1	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych**				
0030	1.1.1	Środki pieniężne, kapitały rezerwowe oraz aktywa płynne wysokiej jakości stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych				
0040	1.1.2	Pozostałe aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości będące ekspozycjami w stosunku do banków centralnych				
0050	1.2	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych**				
0060	1.2.1	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %				
0070	1.2.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				
0080	1.2.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				
0090	1.2.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0100	1.2.2	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 7 %				
0110	1.2.2.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				
0120	1.2.2.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				

▼C1

			Mający zastosowanie wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania			Wymagane stabilne finansowanie
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności		Aktywa płynne wysokiej jakości	
			< 1 rok	≥ 1 rok		
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0070	0080	0090	0100
0130	1.2.2.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0140	1.2.3	Aktywa poziomu 2A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 15 % oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0–20 %				
0150	1.2.3.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				
0160	1.2.3.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				
0170	1.2.3.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0180	1.2.4	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 25-35 % oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 30-55 %				
0190	1.2.4.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok				
0200	1.2.4.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0210	1.3	**Wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne**				
0220	1.3.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok				
0230	1.3.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0240	1.4	**Wymagane stabilne finansowanie z kredytów**				
0250	1.4.1	Kredyty udzielane klientom niefinansowym				
0260	1.4.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok				

▼C1

			Mający zastosowanie wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania			Wymagane stabilne finanso-wanie
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności		Aktywa płynne wysokiej jakości	
			< 1 rok	≥ 1 rok		
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0070	0080	0090	0100
0270	1.4.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0280	1.4.2	Kredyty udzielane klientom finansowym				
0290	1.4.2.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok				
0300	1.4.2.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				
0310	1.4.3	Produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu				
0320	1.5	**Wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów**				
0330	1.6	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**				
0340	1.7	**Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych**				
0350	1.7.1	Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami				
0360	1.7.2	Instrumenty pochodne będące aktywami wskaźnika stabilnego finansowania netto				
0370	1.7.3	Wniesiony początkowy depozyt zabezpieczający				
0380	1.8	**Wymagane stabilne finansowanie z wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania**				
0390	1.9	**Wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów**				

▼C1

			Mający zastosowanie wskaźnik wymaganego stabilnego finansowania			Wymagane stabilne finansowanie
			Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności		Aktywa płynne wysokiej jakości	
			< 1 rok	≥ 1 rok		
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	0070	0080	0090	0100
0400	1.10	**Wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych**				
0410	1.10.1	Nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem				
0420	1.10.2	Nieodwoływalne instrumenty				
0430	1.10.3	Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu				
0440	1.10.4	Zagrożone pozycje pozabilansowe				
0450	1.10.5	Inne ekspozycje pozabilansowe określone przez właściwe organy				

▼C1

C 83.00 - NSFR - UPROSZCZONE DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE

Waluta	

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota		Standardowy wskaźnik dostępnego stabilnego finansowania		Mający zastosowanie wskaźnik dostępnego stabilnego finansowania		Dostępne stabilne finanso-wanie
			< 1 rok	≥ 1 rok	< 1 rok	≥ 1 rok	< 1 rok	≥ 1 rok	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	2	**DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE**							
0020	2.1	**Dostępne stabilne finansowanie z pozycji i instrumentów kapitałowych**			0 %	100 %			
0030	2.2	**Dostępne stabilne finansowanie z depozytów detalicznych**							
0040	2.2.1	Stabilne depozyty detaliczne			95 %	100 %			
0050	2.2.2	Inne depozyty detaliczne			90 %	100 %			
0060	2.3	**Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)**			50 %	100 %			
0070	2.4	**Dostępne stabilne finansowanie z depozytów operacyjnych**			50 %	100 %			
0080	2.5	**Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań i nieodwoływalnych instrumentów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**							
0090	2.6	**Dostępne stabilne finansowanie od klientów finansowych i banków centralnych**			0 %	100 %			
0100	2.7	**Dostępne stabilne finansowanie z zapewnionych zobowiązań, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta**			0 %	100 %			
0110	2.8	**Dostępne stabilne finansowanie ze współzależnych zobowiązań**			0 %				
0120	2.9	**Dostępne stabilne finansowanie z innych zobowiązań**			0 %	100 %			

▼C1

C 84.00 - Podsumowujący wskaźnik stabilnego finansowania netto

Waluta	

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota	Wymagane stabilne finansowanie	Dostępne stabilne finansowanie	Stosunek
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE**				
0020	1.1	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych**				
0030	1.2	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych**				
0040	1.3	**Wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne**				
0050	1.4	**Wymagane stabilne finansowanie z kredytów**				
0060	1.5	**Wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów**				
0070	1.6	**Wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**				
0080	1.7	**Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych**				
0090	1.8	**Wymagane stabilne finansowanie z wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania**				
0100	1.9	**Wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów**				
0110	1.10	**Wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych**				

▼C1

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota	Wymagane stabilne finansowanie	Dostępne stabilne finansowanie	Stosunek
			0010	0020	0030	0040
0120	2	**DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE**				
0130	2.1	**Dostępne stabilne finansowanie z pozycji i instrumentów kapitałowych**				
0140	2.2	**Dostępne stabilne finansowanie z depozytów detalicznych**				
0150	2.3	**Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)**				
0160	2.4	**Dostępne stabilne finansowanie z depozytów operacyjnych**				
0170	2.5	**Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań i nieodwoływalnych instrumentów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem**				
0180	2.6	**Dostępne stabilne finansowanie od klientów finansowych i banków centralnych**				
0190	2.7	**Dostępne stabilne finansowanie z zapewnionych zobowiązań, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta**				
0200	2.8	**Dostępne stabilne finansowanie ze współzależnych zobowiązań**				
0210	2.9	**Dostępne stabilne finansowanie z innych zobowiązań**				
0220	3	**NSFR**				

▼B

ZAŁĄCZNIK XIII

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI NA TEMAT STABILNEGO FINANSOWANIA

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

CZĘŚĆ II: WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE

1. Uwagi szczegółowe

2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

3. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

CZĘŚĆ III: DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE

1. Uwagi szczegółowe

2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

3. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

CZĘŚĆ IV: UPROSZCZONE WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE

1. Uwagi szczegółowe

2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

3. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

CZĘŚĆ V: UPROSZCZONE DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE

1. Uwagi szczegółowe

2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

3. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

CZĘŚĆ VI: PODSUMOWUJĄCY WSKAŹNIK STABILNEGO FINANSOWANIA NETTO

1. Uwagi szczegółowe

2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

3. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

▼B

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. Niniejszy załącznik obejmuje instrukcje dotyczące wzorów wskaźnika stabilnego finansowania netto, które zawierają informacje na temat wymaganych i dostępnych pozycji stabilnego finansowania, do celów sprawozdawczych w odniesieniu do wskaźnika stabilnego finansowania netto, zgodnie z jak określono w części szóstej tytuł IV rozporządzenia (UE) 575/2013 (CRR). Pozycje, których instytucje nie muszą wypełniać, zaznaczono kolorem szarym.

2. Zgodnie z art. 415 ust. 1 CRR instytucje zgłaszają pozycje we wzorze w walucie sprawozdawczej niezależnie od rzeczywistej denominacji aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych. Instytucje zgłaszają osobno pozycje we wzorze w odpowiednich walutach zgodnie z art. 415 ust. 2 CRR.

3. Jeżeli chodzi o obliczanie wskaźnika stabilnego finansowania netto, CRR odnosi się do współczynników stabilnego finansowania. W kontekście niniejszej instrukcji termin „współczynnik" oznacza liczbę o wartości między 0 a 1, która pomnożona przez kwotę daje odpowiednio kwotę ważoną, tj. wartość, o której mowa w art. 428c ust. 2 CRR.

4. Aby uniknąć podwójnego liczenia, instytucje nie zgłaszają aktywów ani zobowiązań, które są związane z zabezpieczeniem przekazanym lub otrzymanym jako zmienny depozyt zabezpieczający zgodnie z art. 428k ust. 4 CRR i art. 428ah ust. 2 CRR, początkowy depozyt zabezpieczający oraz wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 428ag lit a) i b) CRR.

5. Pozycje otrzymane od i rozszerzone na członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwy organ wyraził zgodę na stosowanie traktowania preferencyjnego zgodnie z art. 428h CRR, zgłasza się w osobnej kategorii. Depozyty utrzymywane w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy, które uznaje się za aktywa płynne, zgłasza się jako aktywa płynne zgodnie z art. 428 g CRR. Inne pozycje w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony zgłasza się w odpowiednich kategoriach.

6. Na potrzeby sprawozdawczości w kolumnach zatytułowanych „kwota" zawsze zgłasza się wartość księgową z wyjątkiem instrumentów pochodnych, w przypadku których instytucje odnoszą się do wartości godziwej zgodnie z art. 428d ust. 2 CRR.

7. Na potrzeby sprawozdawczości w walucie podlegającej odrębnej sprawozdawczości, jak przewidziano w art. 415 ust. 2 CRR, jeżeli chodzi o instrumenty pochodne przewidziane w art. 428d ust. 4 CRR, instytucje obliczają wartość godziwą dla każdego pakietu kompensowania w jego walucie rozliczeniowej. Dla wszystkich pakietów kompensowania z dopasowanymi walutami rozliczeniowymi kwotę netto oblicza się zgodnie z art. 428k ust. 4 i art. 428ah ust. 2 CRR i zgłasza się we właściwej walucie podlegającej odrębnej sprawozdawczości. W tym kontekście walutę rozliczeniową należy rozumieć jako walutę, w której uzgodniono rozliczenie pakietu kompensowania. Pakiet kompensowania odnosi się do grupy należności i zobowiązań wynikających z transakcji na instrumentach pochodnych z kontrahentem niezależnie od tego, czy transakcje te są denominowane w walucie innej niż waluta rozliczeniowa. W przypadku denominowania w wielu walutach instytucja kredytowa przeprowadza ocenę, w jakiej walucie rozliczenie zostanie najprawdopodobniej zrealizowane, i składa sprawozdanie wyłącznie w danej walucie podlegającej odrębnemu zgłoszeniu.

▼B

8. W przypadku gdy ma zastosowanie art. 428c CRR, kwotę aktywów i zobowiązań wynikających z transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych z jednym kontrahentem i z tym samym rodzajem zabezpieczenia bazowego (aktywa płynne poziomu 1 lub innego poziomu) zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 CRR, zgłasza się w kwocie netto. W przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych z koszykami zabezpieczeń bazowych należy rozumieć, że pierwsze zabezpieczenie w ramach tej puli zabezpieczeń stanowi zabezpieczenie mniej płynne.

9. Zgodnie z art. 428ai CRR małe i niezłożone instytucje mogą zdecydować się, za uprzednią zgodą ich właściwego organu, na obliczenie swojego wskaźnika stabilnego finansowania netto zgodnie z uproszczoną metodą określoną w części szóstej tytuł IV rozdziały 6–7 CRR. Instytucje, które stosują uproszczoną metodę obliczania wskaźnika stabilnego finansowania netto, korzystają z wzorów sprawozdawczych C 82.00 i C 83.00. Wszystkie inne instytucje korzystają z wzorów sprawozdawczych C 80.00 i C 81.00. Wszystkie instytucje przekazują sprawozdania według wzoru sprawozdawczego C 84.00.

CZĘŚĆ II: WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE

1. **Uwagi szczegółowe**

10. Instytucje zgłaszają w odpowiedniej kategorii wszystkie aktywa, w przypadku których pozostają właścicielem rzeczywistym, nawet jeżeli nie są one uwzględnione w ich bilansie. Aktywów, w przypadku których instytucje nie pozostają właścicielem rzeczywistym, nie zgłasza się, nawet jeśli aktywa te są uwzględnione w ich bilansie. W przypadku umów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu – jeżeli pożyczone aktywa nie są uwzględnione w bilansie, ale bank, który je otrzymał, pozostaje ich właścicielem rzeczywistym, zgłasza się wyłącznie składnik pieniężny lub składnik zabezpieczenia, jeżeli ma zastosowanie wyższy współczynnik wymaganego stabilnego finansowania.

11. Zgodnie z art. 428p CRR, o ile nie określono inaczej a części szóstej tytuł IV rozdział 4 CRR, kwotę wymaganego stabilnego finansowania oblicza się, mnożąc kwotę aktywów oraz pozycji pozabilansowych przez współczynniki wymaganego stabilnego finansowania.

12. Aktywa, które kwalifikują się jako aktywa płynne (aktywa płynne wysokiej jakości) zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61 zgłasza się jako takie niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego. Aktywa te zgłasza się w wyznaczonych kolumnach niezależnie od ich rezydualnego terminu zapadalności.

13. Wszystkie aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości oraz pozycje pozabilansowe zgłasza się według ich rezydualnego terminu zapadalności zgodnie z art. 428q CRR. Klasy zapadalności kwot, współczynniki standardowe i współczynniki mające zastosowanie są następujące:

   i. rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż sześć miesięcy lub nie ma określonego terminu zapadalności;

   ii. rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej sześć miesięcy, ale jest krótszy niż jeden rok;

   iii. rezydualny termin zapadalności rezydualny wynosi co najmniej jeden rok.

▼B

14. Zgodnie z art. 428q ust. 3 CRR, obliczając rezydualny termin zapadalności aktywów innych niż aktywa płynne wysokiej jakości i pozycji pozabilansowych, instytucje biorą pod uwagę opcje, przyjmując założenie, że emitent lub kontrahent wykonają każdą opcję w celu wydłużenia terminu zapadalności danego składnika aktywów. W przypadku opcji podlegających wykonaniu według uznania instytucji instytucja i właściwy organ biorą pod uwagę czynniki wpływające na reputację, które mogą ograniczyć zdolność instytucji do niewykonania opcji, uwzględniając w szczególności oczekiwania rynkowe i oczekiwania klientów, że instytucja powinna wydłużyć termin zapadalności niektórych aktywów w dniu upływu ich terminu zapadalności.

15. W przypadku niektórych pozycji instytucje zgłaszają aktywa zgodnie ze statusem lub terminem zapadalności obciążeń takich aktywów zgodnie z art. 428p ust. 4, 5 i 6 CRR.

16. Schemat podejmowania decyzji odnoszący się do wzoru sprawozdawczego C 80.00 jest częścią instrukcji określających kryteria oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania każdej zgłoszonej pozycji w celu zapewnienia jednolitej i porównywalnej sprawozdawczości. Samo postępowanie według schematu podejmowania decyzji jest niewystarczające, tj. instytucje muszą zawsze przestrzegać pozostałych instrukcji. Dla uproszczenia w schemacie podejmowania decyzji pominięto sumy, sumy częściowe i pozycje „w tym”; nie oznacza to jednak, że nie należy ich również zgłaszać.

17. Jak określono w art. 428p ust. 5 CRR, jeżeli instytucja ponownie wykorzystuje składnik aktywów będący przedmiotem zaciągniętej pożyczki lub przeprowadza lombardowanie takiego składnika aktywów, w tym w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, i jeżeli ten składnik aktywów jest ujęty poza bilansem, transakcję, za pomocą której dany składnik aktywów stał się przedmiotem zaciągniętej pożyczki, traktuje się jako obciążoną, pod warunkiem że termin zapadalności tej transakcji nie może upłynąć, zanim instytucja nie zwróci pożyczonego składnika aktywów. Rezydualny termin zapadalności tego obciążenia musi być wartością wyższą pomiędzy: (i) rezydualnym terminem zapadalności transakcji, w przypadku której aktywa były przedmiotem zaciągniętej pożyczki, a (ii) rezydualnym terminem zapadalności transakcji, w przypadku której aktywa były przedmiotem lombardowania.

#	Pozycja	Decyzja	Działanie
1	Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych z ujemnymi zmianami wartości godziwej brutto przekazanego zabezpieczenia lub płatności rozrachunku i wpływy związane ze zmianami wartości rynkowej tych instrumentów?	Tak	pkt 1.7.1
		Nie	# 2
2	Składnik aktywów lub pozycja pozabilansowa przekazane jako początkowy depozyt zabezpieczający instrumentów pochodnych?	Tak	pkt 1.7.3
		Nie	# 3
3	Składnik aktywów lub pozycja pozabilansowa przekazane jako wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania?	Tak	pkt 1.8
		Nie	# 4
4	Pozycja, w przypadku której instytucja pozostaje właścicielem rzeczywistym?	Tak	# 5
		Nie	# 23
5	Składnik aktywów związany z zabezpieczeniem przekazanym jako zmienny depozyt zabezpieczający instrumenty pochodne?	Tak	Nie należy zgłaszać
		Nie	# 6

▼B

#	Pozycja	Decyzja	Działanie
6	Zagrożone aktywa lub papiery wartościowe zagrożone niewykonaniem zobowiązania?	Tak	pkt 1.9.3
		Nie	# 7
7	Należności w dacie zawarcia transakcji?	Tak	pkt 1.9.2
		Nie	# 8
8	Współzależne aktywa?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.5.
		Nie	# 9
9	Aktywa w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem?	Tak	pkt 1.6
		Nie	# 10
10	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.
		Nie	# 11
11	Aktywa płynne?	Tak	# 12
		Nie	# 13
12	Aktywa płynne obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie?	Tak	pkt 1.2.13
		Nie	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.2.1–1.2.12.
13	Papiery wartościowe w postaci aktywów niepłynnych	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.3.
		Nie	# 14
14	Produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu?	Tak	pkt 1.4.7
		Nie	# 15
15	Instrumenty pochodne będące aktywami w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto?	Tak	pkt 1.7.2
		Nie	# 16
16	Kredyty i pożyczki?	Tak	# 17
		Nie	# 21
17	Pożyczki obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie?	Tak	pkt 1.4.4
		Nie	# 18
18	Pożyczki klasyfikowane jako depozyty operacyjne?	Tak	pkt 1.4.1
		Nie	# 19

▼B

#	Pozycja	Decyzja	Działanie
19	Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.4.2.
		Nie	# 20
20	Inne kredyty i zaliczki dla klientów finansowych?	Tak	pkt 1.4.3
		Nie	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.4.5 lub 1.4.6.
21	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.9.1.
		Nie	# 22
22	Jakikolwiek inny składnik aktywów nieuwzględniony w powyższych kategoriach?	Tak	pkt 1.9.4
		Nie	Nie należy zgłaszać
23	Ekspozycja pozabilansowa?	Tak	# 24
		Nie	Nie należy zgłaszać
24	Ekspozycja nieobsługiwana?	Tak	pkt 1.10.4
		Nie	# 25
25	Nieodwoływalne instrumenty?	Tak	# 26
		Nie	# 27
26	Nieodwoływalne instrumenty, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem?	Tak	pkt 1.10.1
		Nie	pkt 1.10.2
27	Pozycja pozabilansowa związana z finansowaniem handlu?	Tak	pkt 1.10.3
		Nie	# 28
28	Inna ekspozycja pozabilansowa, dla której właściwy organ określił współczynnik wymaganego stabilnego finansowania?	Tak	pkt 1.10.5
		Nie	Nie należy zgłaszać

2. **Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn**

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0010–0030	**Kwota aktywów innych niż aktywa płynne wysokiej jakości** W kolumnach 0010–0030 instytucje zgłaszają, o ile nie określono inaczej w części szóstej tytuł IV rozdział 4 CRR, kwotę aktywów i pozycji pozabilansowych, o których mowa w części szóstej tytuł IV rozdział 4 sekcja 2 CRR, dla każdej klasy zapadalności. Kwotę tę zgłasza się w kolumnach 0010–0030, kiedy odpowiadająca pozycja nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0040	**Kwota aktywów płynnych wysokiej jakości** Zob. instrukcje w kolumnach 0010–0030. Kwotę tę zgłasza się w kolumnie 0040, kiedy odpowiadająca pozycja kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych wysokiej jakości zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego.
0050– 0080	**Standardowy współczynnik wymaganego stabilnego finansowania** Część szósta tytuł IV rozdział 4 sekcja 2 CRR Współczynniki standardowe w kolumnach 0050–0080 są współczynnikami odniesienia określonymi w części szóstej tytuł IV rozdział 4 CRR, które określają część kwoty aktywów i pozycji pozabilansowych, która stanowi wymagane stabilne finansowanie. Są one przekazywane wyłącznie do celów informacyjnych i nie są przeznaczone do wypełniania przez instytucje.
0090– 0120	**Mający zastosowanie współczynnik wymaganego stabilnego finansowania** Część szósta tytuł IV rozdział 4 sekcja 2 CRR W kolumnach 0090–0120 instytucje zgłaszają mający zastosowanie czynnik stosowany do pozycji w części szóstej tytuł IV rozdział 4 CRR. Mające zastosowanie współczynniki służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie współczynniki mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe.
0130	**Wymagane stabilne finansowanie:** W kolumnie 0130 instytucje zgłaszają wymagane stabilne finansowanie zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 4 CRR. Wymagane stabilne finansowanie oblicza się przy pomocy następującego wzoru: c0130 = SUMA{(c0010 * c 0090), (c0020 * c 0100), (c0030 * c 0110), (c0040 * c 0120)}.

3. **Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	1 **WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE** Część szósta tytuł IV rozdział 4 CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają pozycje podlegające wymaganemu stabilnemu finansowaniu zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 4 CRR.
0020	1.1 **wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych** Art. 428r ust. 1 lit. c) i d) oraz art. 428ad lit. d) CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych Zmniejszony współczynnik wymaganego stabilnego finansowania może mieć zastosowanie zgodnie z art. 428p ust. 7 CRR.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0030	1.1.1 **środki pieniężne, kapitały rezerwowe oraz aktywa płynne wysokiej jakości stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych** W tej sekcji instytucje zgłaszają środki pieniężne i kapitały rezerwowe w bankach centralnych, w tym nadwyżkowe rezerwy W tej sekcji instytucje zgłaszają także wszelkie inne ekspozycje wobec banków centralnych, które uznaje się za aktywa płynne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego. Rezerwy obowiązkowe, których nie uznaje się za aktywa płynne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, zgłasza się w odpowiedniej kolumnie aktywów innych niż aktywa płynne wysokiej jakości.
0040	1.1.1.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.1.1 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy
0050	1.1.1.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.1.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok
0060	1.1.1.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.1.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0070	1.1.2 **pozostałe aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości będące ekspozycjami w stosunku do banków centralnych** W tej sekcji instytucje zgłaszają wszelkie inne należności od banków centralnych inne niż te zgłoszone w pozycji 1.1.1.
0080	1.2 **wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych** Art. 428r ust. 1 lit. a) i b)–art. 428ae CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa płynne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego.
0090	1.2.1 **aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa, które kwalifikują się jako aktywa płynne poziomu 1, oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 0 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0100	1.2.1.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.1 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy
0110	1.2.1.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok
0120	1.2.1.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0130	1.2.2 **aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 5 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 5 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13.
0140	1.2.2.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.2 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy
0150	1.2.2.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok
0160	1.2.2.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0170	1.2.3 **aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 7 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa, które kwalifikują się jako obligacje zabezpieczone poziomu 1 charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0180	1.2.3.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.3 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy
0190	1.2.3.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.3 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok
0200	1.2.3.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.3 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0210	1.2.4 **aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 12 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 12 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13.
0220	1.2.4.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.4 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy
0230	1.2.4.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.4 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok
0240	1.2.4.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.4, która jest obciążona na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0250	1.2.5 **aktywa poziomu 2 A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 15 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2 A zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0260	1.2.5.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.5 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy
0270	1.2.5.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.5 obciążona na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok
0280	1.2.5.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.5 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0290	1.2.6 **aktywa poziomu 2 A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 20 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 20 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13.
0300	1.2.6.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.6 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy
0310	1.2.6.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.6 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok
0320	1.2.6.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.6 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0330	1.2.7 **sekurytyzacje poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 25 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają sekurytyzacje poziomu 2B, które kwalifikują się do redukcji wartości o 25 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0340	1.2.7.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.7 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy
0350	1.2.7.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.7 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok
0360	1.2.7.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.7 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0370	1.2.8 **aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 30 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 30 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13.
0380	1.2.8.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.8 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy
0390	1.2.8.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.8 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok
0400	1.2.8.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.8 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0410	1.2.9 **aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 35 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają sekurytyzacje poziomu 2B oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 35 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0420	1.2.9.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.9 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy
0430	1.2.9.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.9 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok
0440	1.2.9.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.9 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0450	1.2.10 **aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 40 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 40 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13.
0460	1.2.10.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.10 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy
0470	1.2.10.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.10 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok
0480	1.2.10.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.10 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0490	1.2.11 **aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 50 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa poziomu 2B zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, w wyłączeniem sekurytyzacji poziomu 2B oraz obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością. Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0500	1.2.11.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.11 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok
0510	1.2.11.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.11 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0520	1.2.12 **aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 55 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 55 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. Aktywów obciążonych na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub obligacji zabezpieczonych, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR, nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 1.2.13.
0530	1.2.12.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.12 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok
0540	1.2.12.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.12 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0550	1.2.13 **aktywa płynne wysokiej jakości obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie** Art. 428ag lit. h) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub zabezpieczonych obligacji, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR
0560	1.3 **wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne** Art. 428ag lit. e) i f) CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR i które nie są aktywami płynnymi zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one określone we wspomnianym rozporządzeniu wymogi operacyjne.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0570	1.3.1 **papiery wartościowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości oraz giełdowe instrumenty kapitałowe** Art. 428ag lit e) i f) oraz art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR Kwota zgłoszona w pozycji 1.3 związana z papierami wartościowymi niebędącymi aktywami płynnymi wysokiej jakości innymi niż niegiełdowe instrumenty kapitałowe, z wyłączeniem papierów wartościowych zgłoszonych w pozycji 1.3.3. Giełdowe instrumenty kapitałowe zgłasza się w przedziale czasowym wynoszącym co najmniej jeden rok.
0580	1.3.1.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.3.1 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok
0590	1.3.1.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.3.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0600	1.3.2 **niegiełdowe instrumenty kapitałowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości** Art. 428ah ust. 1 lit b) CRR; Kwota zgłoszona w pozycji 1.3 związana niegiełdowymi instrumentami kapitałowymi, z wyłączeniem papierów wartościowych zgłoszonych w pozycji 1.3.3.
0610	1.3.3 **papiery wartościowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie** Art. 428ag lit. h) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.3 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub zabezpieczonych obligacji, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR
0620	1.4 **wymagane stabilne finansowanie z pożyczek** W tej sekcji instytucje zgłaszają środki pieniężne należne z tytułu pożyczek, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR. Jak określono w art. 428q ust. 4 CRR, w przypadku kredytów amortyzujących o rezydualnym umownym terminie zapadalności wynoszącym jeden rok lub więcej, jakakolwiek część, której termin zapadalności upływa w terminie krótszym niż sześć miesięcy lub jakakolwiek część, której termin zapadalności upływa w terminie wynoszącym od sześciu miesięcy do poniżej roku, jest traktowana jako posiadająca rezydualny termin zapadalności wynoszący odpowiednio poniżej sześciu miesięcy oraz od sześciu miesięcy do poniżej roku.
0630	1.4.1 **Depozyty operacyjne** Art. 428ad lit. b) i art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4 związana z depozytami, które są operacyjne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61
0640	1.4.2 **transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi** Art. 428e, art. 428r ust. 1 lit. g) oraz art. 428s ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4 związana ze środkami pieniężnymi należnymi z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0650	1.4.2.1 **zabezpieczone aktywami poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %** Art. 428r ust. 1 lit. g), art. 428ad lit. d) oraz art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2 związana z transakcjami zabezpieczonymi aktywami poziomu 1 kwalifikującymi się do redukcji wartości o 0 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61
0660	1.4.2.1.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2.1 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy
0670	1.4.2.1.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok
0680	1.4.2.1.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0690	1.4.2.2 **zabezpieczone innymi aktywami** Art. 428s ust. 1 lit. b), art. 428ad lit. d) i art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2 związana z transakcjami, które są zabezpieczone aktywami innymi niż aktywa poziomu 1 kwalifikującymi się do redukcji wartości o 0 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61
0700	1.4.2.2.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2.2 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy
0710	1.4.2.2.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok
0720	1.4.2.2.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0730	1.4.3 **inne kredyty i zaliczki dla klientów finansowych** Art. 428v lit. a) oraz art. 428ad lit d) ppkt (iii) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4. wynikająca z innych kredytów i zaliczek dla klientów finansowych niezgłoszona w pozycjach 1.4.1 i 1.4.2

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0740	1.4.4 **aktywa płynne obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie** Art. 428ag lit. h) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie finansowanej z zabezpieczonych obligacji zgodnie z art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE lub zabezpieczonych obligacji, które spełniają wymogi w zakresie kwalifikowalności na potrzeby sposobu traktowania określonego w art. 129 ust. 4 lub 5 CRR
0750	1.4.5 **kredyty dla klientów niefinansowych innych niż banki centralne, w przypadku gdy kredytom tym przypisuje się wagę ryzyka równą nie więcej niż 35 %** Art. 428ad lit. c) oraz art. 428af CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4 związana z kredytami zabezpieczonymi hipotekami na nieruchomości mieszkalnej lub kredytami na nieruchomości mieszkalne w pełni gwarantowanymi przez uznanego dostawcę ochrony, o którym mowa w art. 129 ust. 1 lit. e) CRR, lub kredytami – z wyłączeniem kredytów dla klientów finansowych i kredytów, o których mowa w art. 428r–428ad CRR – pod warunkiem że kredytom tym przypisuje się wagę ryzyka równą nie więcej niż 35 % zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR
0760	1.4.5.0.1. **w tym: zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej** Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.5 związana z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych
0770	1.4.5.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.5 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy
0780	1.4.5.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.5 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok
0790	1.4.5.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.5 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0800	1.4.6 **inne kredyty dla klientów niefinansowych innych niż banki centralne** Art. 428ad lit. c) oraz art. 428ag lit. c) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4.5 związana z kredytami dla klientów niefinansowych innych niż banki centralne, którym to kredytom przypisuje się wagę ryzyka równą więcej niż 35 %, zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 CRR
0810	1.4.6.0.1 **w tym: zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej** Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.6 związana z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0820	1.4.6.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.6 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok
0830	1.4.6.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.4.6 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0840	1.4.7 **produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu** Art. 428v lit. b), art. 428ad lit. e) i art. 428ag lit. d) CRR; kwota związana z produktami związanymi z bilansowym finansowaniem handlu
0850	1.5 **wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów** Art. 428f oraz art. 428r ust. 1 lit. f) CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa współzależne z zobowiązaniami zgodnie z art. 428f CRR.
0860	1.5.1 **scentralizowane oszczędności regulowane** Art. 428f ust. 2 lit. a) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.5 związana ze scentralizowanymi oszczędnościami regulowanymi
0870	1.5.2 **kredyty preferencyjne oraz instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności** Art. 428f ust. 2 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.5 związana z kredytami preferencyjnymi oraz instrumentami kredytowymi i instrumentami wsparcia płynności
0880	1.5.3 **kwalifikowalne obligacje zabezpieczone** Art. 428f ust. 2 lit. c) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.5 związana z kwalifikowalnymi obligacjami zabezpieczonymi
0890	1.5.4 **działalność rozliczeniowa w zakresie instrumentów pochodnych prowadzona na rzecz klientów** Art. 428f ust. 2 lit. d) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.5 związana z działalnością rozliczeniową w zakresie instrumentów pochodnych prowadzoną na rzecz klientów
0900	1.5.5 **inne** Art. 428f ust. 1 CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.5 związana z aktywami, o których nie ma mowy w pozycjach 1.5.1–1.5.4
0910	1.6 **wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem** W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa, które właściwe organy objęły preferencyjnym traktowaniem zgodnie z art. 428h CRR.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0920	1.7 **wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych** Art. 428d, art. 428s ust. 2, art. 428ag lit. a) oraz art. 428ah ust. 2 CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają kwotę wymaganego stabilnego finansowania wynikającego z instrumentów pochodnych.
0930	1.7.1 **wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami** Kwota zgłoszona w pozycji 1.7, będąca bezwzględną wartością godziwą pakietów kompensowania o ujemnej wartości godziwej obliczonej zgodnie z art. 428s ust. 2 CRR
0940	1.7.2 **instrumenty pochodne będące aktywami wskaźnika stabilnego finansowania netto** art. 428d CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.7 obliczona jako dodatnia różnica między pakietami kompensowania obliczonymi zgodnie z art. 428ah ust. 2 CRR
0950	1.7.3 **wniesiony początkowy depozyt zabezpieczający** Art. 428ag lit. a) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.7 związana z początkowym depozytem zabezpieczającym dla kontraktów na instrumenty pochodne
0960	1.8 **wymagane stabilne finansowanie z wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania** Art. 428ag lit. b) CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają pozycje przekazane jako wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania.
0970	1.9 **wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów** W tej sekcji instytucje zgłaszają wszelkie aktywa, o których nie było mowy w pozycjach 1.1–1.8.
0980	1.9.1 **towary będące przedmiotem fizycznego obrotu** Art. 428ag lit. g) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.9 związana z towarami będącymi przedmiotem fizycznego obrotu Pozycja ta nie może obejmować towarowych instrumentów pochodnych, które obejmuje pozycja 1.7.
0990	1.9.1.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.9.1 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok
1000	1.9.1.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.9.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1010	1.9.2 **należności w dacie zawarcia transakcji** Art. 428r ust. 1 lit. e) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.9 związana z należnościami w dacie zawarcia transakcji
1020	1.9.3 **zagrożone aktywa** Art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.9 związana z zagrożonymi aktywami
1030	1.9.4 **inne aktywa** Art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.9 związana z aktywami, o których nie ma mowy w pozycjach 1.9.1–1.9.3
1040	1.10 **wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych** W tej sekcji instytucje zgłaszają kwotę pozycji pozabilansowych aktywa, o których nie było mowy w pozycjach 1.1–1.9 i które są objęte wymogami dotyczącymi wymaganego stabilnego finansowania.
1050	1.10.1 **nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem** Kwota zgłoszona w pozycji 1.10 związana z nieodwoływalnymi instrumentami, które właściwe organy objęły preferencyjnym traktowaniem zgodnie z art. 428h CRR
1060	1.10.2 **nieodwoływalne instrumenty** Art. 428s ust. 1 lit. c) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.10 związana z nieodwoływalnymi instrumentami zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, której to kwoty nie zgłoszono w pozycji 1.9.1
1070	1.10.3 **pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu** Art. 428s ust. 1 lit. d), art. 428u oraz art. 428v lit. c) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.10, która jest produktem związanym z pozabilansowym finansowaniem handlu, o którym mowa w załączniku I CRR
1080	1.10.4 **zagrożone pozycje pozabilansowe** Art. 428ah ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.10 związana z zagrożonymi ekspozycjami pozabilansowymi
1090	1.10.5 **inne ekspozycje pozabilansowe, dla których właściwy organ określił współczynniki wymaganego stabilnego finansowania** Kwota zgłoszona w pozycji 1.10 stanowiąca ekspozycje pozabilansowe, dla których właściwy organ określił współczynniki wymaganego stabilnego finansowania zgodnie z art. 428p ust. 10 CRR.

▼B

CZĘŚĆ III: DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE

1. **Uwagi szczegółowe**

18. Wszystkie zobowiązania oraz fundusze własne zgłasza się według ich rezydualnego terminu zapadalności zgodnie z art. 428j CRR. Klasy zapadalności kwot, standardowe współczynniki dostępnego stabilnego finansowania i mające zastosowanie standardowe współczynniki dostępnego stabilnego finansowania są następujące:

    i. rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż sześć miesięcy lub nie ma określonego terminu zapadalności;

    ii. rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej sześć miesięcy, ale jest krótszy niż jeden rok;

    iii. rezydualny termin zapadalności rezydualny wynosi co najmniej jeden rok.

19. Wszystkie zobowiązania, których rezydualny termin zapadalności wynosi jeden rok lub więcej muszą być objęte współczynnikiem dostępnego stabilnego finansowania wynoszącym 100 %, o ile nie określono inaczej w art. 428k–428n CRR, zgodnie z art. 428o CRR.

20. Wszystkie depozyty na żądanie należy zgłaszać w klasie odnoszącej się do zobowiązań, których rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż sześć miesięcy.

21. Zgodnie z art. 428j ust. 2 CRR instytucje uwzględniają istniejące opcje, by określić rezydualny termin zapadalności zobowiązania lub funduszy własnych. Przyjmują przy tym założenie, że kontrahent umorzy opcję kupna w jak najwcześniejszym terminie. W przypadku opcji podlegających wykonaniu według uznania instytucji instytucja i właściwe organy biorą pod uwagę czynniki związane z reputacją, które mogą ograniczyć zdolność instytucji do niewykonania opcji, w szczególności oczekiwania rynkowe, że instytucje powinny wykupić niektóre zobowiązania przed upływem ich terminu zapadalności

22. Ponadto, jak określono w art. 428o CRR, pozycjom dodatkowym w Tier 1, pozycjom w Tier 2 i wszelki, innym instrumentom kapitałowym, które mają wyraźnie charakter opcji lub w które wbudowano opcje i które, jeżeli zostałyby wykonane, (nawet jeśli nie były jeszcze wykonane w sprawozdawczym dniu odniesienia) skróciłyby efektywny rezydualny termin zapadalności w sprawozdawczym dniu odniesienia do poniżej roku, nie można przypisać współczynnika dostępnego stabilnego finansowania w wysokości 100 %.

23. Zgodnie z art. 428j ust. 3 CRR instytucje traktują depozyty o określonym terminie wypowiedzenia zgodnie z ich terminem wypowiedzenia, a depozyty terminowe zgodnie z ich rezydualnym terminem zapadalności. Na zasadzie odstępstwa od przepisów ust. 21 instytucje nie uwzględniają opcji dotyczących przedterminowych wycofań, jeżeli deponent musi zapłacić znaczną karę za przedterminowe wycofania, które występują w okresie krótszym niż jeden rok, a taka kara została określona w art. 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w celu określenia rezydualnego terminu zapadalności terminowych depozytów detalicznych.

24. Schemat podejmowania decyzji odnoszący się do wzoru sprawozdawczego C 81.00 jest częścią instrukcji określających kryteria oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania każdej zgłoszonej pozycji w celu zapewnienia jednolitej i porównywalnej sprawozdawczości. Samo postępowanie według schematu podejmowania decyzji jest niewystarczające, tj. instytucje muszą zawsze przestrzegać pozostałych instrukcji. Dla uproszczenia w schemacie podejmowania decyzji pominięto sumy, sumy częściowe i pozycje „w tym”; nie oznacza to jednak, że nie należy ich również zgłaszać.

▼B

#	Pozycja	Decyzja	Działanie
1	Kapitał podstawowy Tier 1?	Tak	pkt 2.1.1
		Nie	# 2
2	Kapitał dodatkowy Tier 1?	Tak	pkt 2.1.2
		Nie	# 3
3	Kapitał Tier 2?	Tak	pkt 2.1.3
		Nie	# 4
4	Inne instrumenty kapitałowe?	Tak	pkt 2.1.4
		Nie	# 5
5	Zobowiązanie związane z zabezpieczeniem otrzymanym jako zmienny depozyt zabezpieczający instrumenty pochodne?	Tak	Nie należy zgłaszać
		Nie	# 6
6	Zobowiązania w dacie zawarcia transakcji?	Tak	pkt 2.9.1
		Nie	# 7
7	Współzależne zobowiązanie?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 2.8.
		Nie	# 8
8	Zobowiązania i nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem?	Tak	pkt 2.4
		Nie	# 9
9	Instrumenty pochodne będące zobowiązaniami wskaźnika stabilnego finansowania netto?	Tak	pkt 2.7
		Nie	# 10
10	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego?	Tak	pkt 2.9.2
		Nie	# 11
11	Udziały mniejszości?	Tak	pkt 2.9.3
		Nie	# 12
12	Stabilne depozyty detaliczne?	Tak	pkt 2.2.1
		Nie	# 13
13	Inne depozyty detaliczne?	Tak	pkt 2.2.2
		Nie	# 14
14	Zobowiązania, w przypadku których nie można określić kontrahenta?	Tak	pkt 2.6
		Nie	# 15

▼B

#	Pozycja	Decyzja	Działanie
15	Zobowiązania ze strony banków centralnych?	Tak	Należy przypisać do pkt 2.5.1 lub 2.5.2.
		Nie	# 16
16	Zobowiązania ze strony klientów finansowych?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 2.5.3.
		Nie	# 17
17	Zobowiązania klientów niefinansowych innych niż banki centralne?	Tak	Należy przypisać do odpowiedniej pozycji w pkt 2.3.
		Nie	# 18
18	Jakiekolwiek inne zobowiązanie nieuwzględnione w powyższych kategoriach?	Tak	pkt 2.9.4
		Nie	Nie należy zgłaszać

2. **Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn**

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0010– 0030	**Kwota** W kolumnach 0010-0030 instytucje zgłaszają kwotę zobowiązań i funduszy własnych przypisaną do mającego zastosowanie przedziału rezydualnego terminu zapadalności.
0040– 0060	**Standardowy współczynnik dostępnego stabilnego finansowania** Współczynniki standardowe w kolumnach 0040–0060 są współczynnikami odniesienia określonymi w części szóstej tytuł IV rozdział 3 CRR, które określają część kwoty zobowiązań i funduszy własnych, która stanowi dostępne stabilne finansowanie. Przekazuje się je wyłącznie do celów informacyjnych i nie są one przeznaczone do wypełniania przez instytucje.
0070– 0090	**Mający zastosowanie współczynnik dostępnego stabilnego finansowania** Część szósta tytuł IV rozdział 2 i 3 CRR W kolumnach 0070–0090 instytucje zgłaszają mające zastosowanie współczynniki dostępnego stabilnego finansowania określone w części szóstej tytuł IV rozdział 3 CRR, które – pomnożone przez kwotę zobowiązań lub funduszy własnych – określiłyby kwotę stosownego dostępnego stabilnego finansowania. Mające zastosowanie współczynniki służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie współczynniki mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe.
0100	**Dostępne stabilne finansowanie** W kolumnie 0100 instytucje zgłaszają wartość dostępnego stabilnego finansowania zgodnie z definicją określoną w art. 428i CRR. Wymagane stabilne finansowanie oblicza się przy pomocy następującego wzoru: c0100 = SUMA{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)}.

▼B

3. **Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	2. **DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE** Część szósta tytuł IV rozdział 3 CRR
0020	2.1 **dostępne stabilne finansowanie z pozycji i instrumentów kapitałowych** W tej sekcji instytucje zgłaszają sumę pozycji zgłoszonych w pozycjach 2.1.1–2.1.4.
0030	2.1.1 **Kapitał podstawowy Tier 1** Art. 428o lit. a) CRR; pozycje kapitału podstawowego Tier 1 przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych, odliczeń oraz wyłączeń lub rozwiązań alternatywnych określonych w art. 32–36, 48, 49 i 79 CRR.
0040	2.1.2 **Kapitał dodatkowy Tier 1** Art. 428o lit. b) oraz art. 428k ust. 3 lit. d) CRR; pozycje dodatkowe w Tier 1 przed zastosowaniem odliczeń oraz wyłączeń określonych w art. 56 i 79 CRR.
0050	2.1.3 **Tier 2** Art. 428o lit. c) oraz art. 428k ust. 3 lit. d) CRR; Pozycje w Tier 2 przed zastosowaniem odliczeń i wyłączeń określonych w art. 66 i 79 CRR o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym w sprawozdawczym dniu odniesienia co najmniej jeden rok
0060	2.1.4 **Inne instrumenty kapitałowe** Art. 428o lit. d) oraz art. 428k ust. 3 lit. d) CRR; inne instrumenty kapitałowe o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym w sprawozdawczym dniu odniesienia co najmniej jeden rok
0070	2.2. **Dostępne stabilne finansowanie z depozytów detalicznych** W tej sekcji instytucje zgłaszają sumę pozycji zgłoszonych w pozycjach 2.2.1 i 2.2.2. Pozycja ta obejmuje zarówno zobowiązania niezabezpieczone, jak i zobowiązania zabezpieczone.
0080	2.2.0.1 **w tym: obligacje detaliczne** Art. 428i CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają obligacje i inne emitowane dłużne papiery wartościowe sprzedawane wyłącznie na rynku detalicznym i przechowywane na rachunku detalicznym. Te obligacje detaliczne należy zgłaszać także w ramach odpowiadającej kategorii depozytów detalicznych jako „stabilne depozyty detaliczne” lub „inne depozyty detaliczne” odpowiednio w pozycjach 2.2.1 i 2.2.2.
0090	2.2.1. **Stabilne depozyty detaliczne** Art. 428n CRR Instytucje zgłaszają część kwot depozytów detalicznych objętych systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, które są odpowiednio elementem stałej relacji z klientem, co sprawia, że ich wycofanie jest bardzo mało prawdopodobne, albo są utrzymywane na rachunku transakcyjnym zgodnie z art. 24 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, oraz w przypadku gdy:

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	depozyty te nie spełniają kryteriów dotyczących wyższego wskaźnika wypływów zgodnie z art. 25 ust. 2, 3 lub 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 i wówczas zgłasza się je jako „inne depozyty detaliczne"; lub depozyty te nie zostały pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, i wówczas zgłasza się je jako „inne depozyty detaliczne".
0100	2.2.0.2 **w tym ze znaczną karą za przedterminowe wycofania** Art. 428j ust. 3 CRR Stabilne depozyty detaliczne, które mogą zostać wycofane przez terminem przed upływem jednego roku pod warunkiem zapłacenia kary uznanej za znaczną zgodnie z art. 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0110	2.2.2 **inne depozyty detaliczne** Art. 428 m CRR Instytucje zgłaszają kwotę innych depozytów detalicznych niż ujęte jako „stabilne depozyty detaliczne" w pozycji 2.2.1.
0120	2.2.0.3 **w tym ze znaczną karą za przedterminowe wycofania** „Inne depozyty detaliczne", które mogą zostać wycofane przez terminem przed upływem jednego roku pod warunkiem zapłacenia kary uznanej za znaczną zgodnie z art. 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0130	2.3 **Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)** Art. 428 l CRR; zobowiązania ze strony hurtowych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) W tej sekcji instytucje zgłaszają sumę pozycji w pozycjach 2.3.1–2.3.6.
0140	2.3.0.1 **w tym transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych** Art. 428e, art. 428r ust. 1 lit. g) oraz art. 428s ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 2.3 związana ze środkami pieniężnymi należnymi z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych z klientami niefinansowymi
0150	2.3.0.2 **w tym: depozyty operacyjne** Kwota zgłoszona w pozycji 2.3 zapewniana w postaci depozytów operacyjnych i wymagana na świadczenie usług operacyjnych, jak określono w art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0160	2.3.1 **Zobowiązania ze strony rządu centralnego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego** Art. 428 l lit. b) ppkt (i) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 2.3 zapewniana jest przez rząd centralny państwa członkowskiego lub państwa trzeciego

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0170	2.3.2 **Zobowiązania ze strony samorządów regionalnych lub władz lokalnych państwa członkowskiego lub państwa trzeciego** Art. 428 l lit. b) ppkt (ii) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 2.3 zapewniana jest przez samorządy regionalne lub władze lokalne państwa członkowskiego lub państwa trzeciego
0180	2.3.3 **Zobowiązania ze strony podmiotów sektora publicznego w państwie członkowskim lub w państwie trzecim** Art. 428 l lit. b) ppkt (iii) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 2.3 zapewniana jest przez podmioty sektora publicznego w państwie członkowskim lub w państwie trzecim
0190	2.3.4 **Zobowiązania ze strony wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych** Art. 428 l lit. b) ppkt (iv) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 2.3 zapewniana jest przez wielostronne banki rozwoju i organizacje międzynarodowe
0200	2.3.5 **Zobowiązania ze strony klientów będących przedsiębiorstwami niefinansowymi** Art. 428 l lit. b) ppkt (v) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 2.3 zapewniana jest przez klientów będących przedsiębiorstwami niefinansowymi
0210	2.3.6 **Zobowiązania ze strony unii kredytowych, przedsiębiorstw inwestowania indywidualnego i brokerów depozytowych** Art. 428 l lit. b) ppkt (vi) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 2.3 zapewniana jest przez unie kredytowe, przedsiębiorstwa inwestowania indywidualnego i brokerów depozytowych
0220	2.4 **dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań i nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem** Art. 428h CRR; w tej sekcji instytucje zgłaszają zobowiązania i nieodwoływalne instrumenty, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem, o którym mowa w art. 428h CRR.
0230	2.5 **Dostępne stabilne finansowanie od klientów finansowych i banków centralnych** W tej sekcji instytucje zgłaszają sumę pozycji zgłoszonych w pozycjach 2.5.1–2.5.3.
0240	2.5.0.1 **w tym depozyty na żądanie zapewniane instytucji centralnej przez członka sieci** Art. 428 g CRR Instytucje centralne w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy zgłaszają depozyty na żądanie otrzymane przez instytucje należące to takiego instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy, które to depozyty traktowane są przez instytucję deponującą jako aktywa płynne zgodnie z art. 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0250	2.5.1 **Zobowiązania ze strony EBC lub banku centralnego państwa członkowskiego** Art. 428k ust. 3 lit. c) ppkt (i) oraz art. 428 l lit. c) ppkt (i) CRR; zobowiązania ze strony EBC lub banku centralnego państwa członkowskiego niezależnie od tego, czy są one związane z transakcjami finansowanymi z użyciem papierów wartościowych czy też nie
0260	2.5.2 **Zobowiązania ze strony banku centralnego państwa trzeciego** Art. 428k ust. 3 lit. c) ppkt (ii) oraz art. 428 l lit. c) ppkt (ii) CRR; zobowiązania ze strony banku centralnego państwa trzeciego niezależnie od tego, czy są one związane z transakcjami finansowanymi z użyciem papierów wartościowych czy też nie
0270	2.5.3 **Zobowiązania ze strony klientów finansowych** Art. 428k ust. 3 lit. c) ppkt (iii) oraz art. 428 l lit. c) ppkt (iii) CRR; zobowiązania ze strony klientów finansowych niezależnie od tego, czy są one związane z transakcjami finansowanymi z użyciem papierów wartościowych czy też nie
0280	2.5.3.1 **Depozyty operacyjne** Art. 428 l lit. a) CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają część depozytów operacyjnych od klientów finansowych zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, która to część jest niezbędna do świadczenia usług operacyjnych. Depozyty powstałe w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich uznaje się za depozyty nieoperacyjne zgodnie z art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i zgłasza się w pozycji 2.5.3.3. Depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 2.3. „Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)" W tej sekcji nie zgłasza się części depozytów operacyjnych przekraczającej kwotę wymaganą do świadczenia usług operacyjnych – taką część należy zgłosić w pozycji 2.5.3.2.
0290	2.5.3.2 **Nadwyżka depozytów operacyjnych** W tej sekcji instytucje zgłaszają część depozytów operacyjnych od klientów finansowych przekraczającą kwotę wymaganą do świadczenia usług operacyjnych. Depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 nie zgłasza się tutaj, lecz w pozycji 2.3. „Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)"
0300	2.5.3.3 **Inne zobowiązania** W tej sekcji instytucje zgłaszają zobowiązania ze strony klienta finansowego niebędące depozytami operacyjnymi, jeżeli nie można zidentyfikować kontrahenta. W tej sekcji nie zgłasza się części depozytów operacyjnych przekraczającej środki wymagane do świadczenia usług operacyjnych – taką część należy zgłosić w pozycji 2.5.3.2.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0310	2.6 **Dostępne stabilne finansowanie z uzyskanych zobowiązań, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta** Art. 428k ust. 3 lit. d) oraz art. 428 l lit. d) CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają zobowiązania, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta, w tym wyemitowane papiery wartościowe, w przypadku gdy nie można zidentyfikować ich posiadacza.
0320	2.7 **Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań netto z tytułu instrumentów pochodnych** Ujemna różnica między pakietami kompensowania obliczona zgodnie z art. 428k ust. 4 CRR
0330	2.8 **Dostępne stabilne finansowanie ze współzależnych zobowiązań** W tej sekcji instytucje zgłaszają zobowiązania współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f CRR. W tej sekcji instytucje zgłaszają sumę pozycji w pozycjach 2.8.1–2.8.5.
0340	2.8.1 **Scentralizowane oszczędności regulowane** Zobowiązania związane ze scentralizowanymi oszczędnościami regulowanymi, które należy taktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. a) CRR.
0350	2.8.2 **Kredyty preferencyjne oraz właściwe instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności** Zobowiązania związane z kredytami preferencyjnymi oraz instrumentami kredytowymi i instrumentami wsparcia płynności, które są traktowane jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. b) CRR.
0360	2.8.3 **Kwalifikowalne obligacje zabezpieczone** Zobowiązania związane z obligacjami zabezpieczonymi, które należy taktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. c) CRR.
0370	2.8.4 **Działalność rozliczeniowa w zakresie instrumentów pochodnych prowadzona na rzecz klientów** Zobowiązania związane z działalnością rozliczeniową w zakresie instrumentów pochodnych prowadzoną na rzecz klientów, które należy taktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. d) CRR.
0380	2.8.5. **Inne** Zobowiązania, które spełniają wszystkie warunki określone w art. 428f ust. 1 CRR oraz które należy taktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 1 CRR.
0390	2.9 **Dostępne stabilne finansowanie z innych zobowiązań** W tej sekcji instytucje zgłaszają sumę pozycji zgłoszonych w pozycjach 2.9.1–2.9.4.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0400	2.9.1 **Zobowiązania w dacie zawarcia transakcji** Art. 428k ust. 3 lit. a) CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają zobowiązania w dacie zawarcia transakcji wynikające z zakupów instrumentów finansowych, walut obcych i towarów, w przypadku których oczekuje się, że zostaną rozliczone w standardowym cyklu lub okresie rozliczeniowym zwyczajowo stosowanym na odnośnej giełdzie lub do odnośnego rodzaju transakcji, lub których rozliczenie nie powiodło się, ale nadal oczekuje się, że zostaną rozliczone.
0410	2.9.2 **Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego** Art. 428k ust. 1 lit. a) CRR W tej sekcji instytucja zgłasza rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i uznaje najbliższą możliwą datę, kiedy ich kwotę można zrealizować, za rezydualny termin zapadalności.
0420	2.9.3 **Udziały mniejszości** Art. 428k ust. 1 lit. b) CRR W tej sekcji instytucja zgłasza udziały mniejszości i uznaje termin instrumentu za rezydualny termin zapadalności.
0430	2.9.4 **Inne zobowiązania** Art. 428k ust. 1 oraz art. 428k ust. 3 CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają inne zobowiązania, w tym pozycje krótkie i pozycje o otwartym terminie zapadalności

CZĘŚĆ IV: UPROSZCZONE WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE

1. **Uwagi szczegółowe**

25. Instytucje zgłaszają w odpowiedniej kategorii wszystkie aktywa, w przypadku których pozostają właścicielem rzeczywistym, nawet jeżeli nie są one uwzględnione w ich bilansie. Aktywów, w przypadku których instytucje nie pozostają właścicielem rzeczywistym, nie zgłasza się, nawet jeśli aktywa te są uwzględnione w ich bilansie.

26. Zgodnie z art. 428aq CRR, o ile nie określono inaczej a części szóstej tytuł IV rozdział 7 CRR, kwotę wymaganego stabilnego finansowania oblicza się, mnożąc kwotę aktywów oraz pozycji pozabilansowych przez współczynniki wymaganego stabilnego finansowania.

27. Aktywa, które kwalifikują się jako aktywa płynne (aktywa płynne wysokiej jakości) zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61 zgłasza się jako takie niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego. Aktywa te zgłasza się w wyznaczonych kolumnach niezależnie od ich rezydualnego terminu zapadalności.

28. Wszystkie aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości oraz pozycje pozabilansowe zgłasza się według ich rezydualnego terminu zapadalności zgodnie z art. 428ar CRR. Klasy zapadalności kwoty, współczynniki standardowe i współczynniki mające zastosowanie są następujące:

i. rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż jeden rok lub nie ma określonego terminu zapadalności;

ii. rezydualny termin zapadalności rezydualny wynosi co najmniej jeden rok.

▼B

29. Obliczając rezydualny termin zapadalności aktywów innych niż aktywa płynne wysokiej jakości i pozycje pozabilansowe, instytucje biorą pod uwagę opcje, przyjmując założenie, że emitent lub kontrahent wykonają każdą opcję w celu wydłużenia terminu zapadalności danego składnika aktywów. W przypadku opcji podlegających wykonaniu według uznania instytucji instytucja i właściwy organ biorą pod uwagę czynniki wpływające na reputację, które mogą ograniczyć zdolność instytucji do niewykonania opcji, uwzględniając w szczególności oczekiwania rynkowe i oczekiwania klientów, że instytucja powinna wydłużyć termin zapadalności niektórych aktywów w dniu upływu ich terminu zapadalności.

30. W przypadku niektórych pozycji instytucje zgłaszają aktywa zgodnie ze statusem lub terminem zapadalności obciążeń takich aktywów zgodnie z art. 428aq ust. 4, 5 i 6 CRR.

31. Schemat podejmowania decyzji odnoszący się do wzoru sprawozdawczego C 82.00 jest częścią instrukcji określających kryteria oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania każdej zgłoszonej pozycji w celu zapewnienia jednolitej i porównywalnej sprawozdawczości. Samo postępowanie według schematu podejmowania decyzji jest niewystarczające, tj. instytucje muszą zawsze przestrzegać pozostałych instrukcji. Dla uproszczenia w schemacie podejmowania decyzji pominięto sumy i sumy częściowe; nie oznacza to jednak, że nie należy ich również zgłaszać.

32. Jak określono w art. 428aq ust. 5 CRR, jeżeli instytucja ponownie wykorzystuje składnik aktywów będący przedmiotem zaciągniętej pożyczki lub przeprowadza lombardowanie takiego składnika aktywów, w tym w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, i jeżeli ten składnik aktywów jest ujęty poza bilansem, transakcję, za pomocą której dany składnik aktywów stał się przedmiotem zaciągniętej pożyczki, traktuje się jako obciążoną, pod warunkiem że termin zapadalności tej transakcji nie może upłynąć, zanim instytucja nie zwróci pożyczonego składnika aktywów.

#	Pozycja	Decyzja	Działanie
1	Pakiety kompensowania instrumentów pochodnych z ujemnymi zmianami wartości godziwej brutto przekazanego zabezpieczenia lub płatności rozrachunku i wpływy związane ze zmianami wartości rynkowej tych instrumentów?	Tak	pkt 1.7.1
		Nie	# 2
2	Składnik aktywów lub pozycja pozabilansowa przekazane jako początkowy depozyt zabezpieczający instrumentów pochodnych?	Tak	pkt 1.7.3
		Nie	# 3
3	Składnik aktywów lub pozycja pozabilansowa przekazane jako wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania?	Tak	pkt 1.8
		Nie	# 4
4	Pozycja, w przypadku której instytucja pozostaje właścicielem rzeczywistym?	Tak	# 5
		Nie	# 19
5	Składnik aktywów związany z zabezpieczeniem przekazanym jako początkowy lub zmienny depozyt zabezpieczający instrumenty pochodne lub jako wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania?	Tak	Nie należy zgłaszać
		Nie	# 6
6	Zagrożone aktywa lub papiery wartościowe zagrożone niewykonaniem zobowiązania?	Tak	pkt 1.9
		Nie	# 7

▼B

#	Pozycja	Decyzja	Działanie
7	Należności w dacie zawarcia transakcji?	Tak	pkt 1.9
		Nie	# 8
8	Współzależne aktywa?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.5.
		Nie	# 9
9	Aktywa w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem?	Tak	pkt 1.6
		Nie	# 10
10	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.
		Nie	# 11
11	Aktywa płynne?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.2.1–1.2.4.
		Nie	# 12
12	Papiery wartościowe w postaci aktywów niepłynnych	Tak	pkt 1.3
		Nie	# 13
13	Produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu?	Tak	pkt 1.4.3
		Nie	# 14
14	Instrumenty pochodne będące aktywami w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto?	Tak	pkt 1.7.2
		Nie	# 15
15	Kredyty i pożyczki?	Tak	# 16
		Nie	# 20
16	Kredyty udzielane klientom niefinansowym?	Tak	pkt 1.4.1
		Nie	# 17
17	Kredyty udzielane klientom finansowym?	Tak	pkt 1.4.2
		Nie	# 18
18	Jakikolwiek inny składnik aktywów nieuwzględniony w powyższych kategoriach?	Tak	pkt 1.9
		Nie	Nie należy zgłaszać
19	Ekspozycja pozabilansowa?	Tak	# 20
		Nie	Nie należy zgłaszać

▼B

#	Pozycja	Decyzja	Działanie
20	Ekspozycja nieobsługiwana?	Tak	pkt 1.10.4
		Nie	# 21
21	Nieodwoływalne instrumenty?	Tak	# 22
		Nie	# 23
22	Nieodwoływalne instrumenty, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem?	Tak	pkt 1.10.1
		Nie	pkt 1.10.2
23	Pozycja pozabilansowa związana z finansowaniem handlu?	Tak	pkt 1.10.3
		Nie	# 24
24	Inna ekspozycja pozabilansowa, dla której właściwy organ określił współczynnik wymaganego stabilnego finansowania?	Tak	pkt 1.10.5
		Nie	Nie należy zgłaszać

2. **Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn**

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0010–0020	**Kwota aktywów innych niż aktywa płynne wysokiej jakości** W kolumnach 0010–0020 instytucje zgłaszają, o ile nie określono inaczej w części szóstej tytuł IV rozdział 7 CRR, kwotę aktywów i pozycji pozabilansowych, o których mowa w części szóstej tytuł IV rozdział 7 sekcja 2 CRR. Kwotę tę zgłasza się w kolumnach 0010–0020, kiedy odpowiadająca pozycja nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego.
0030	**Kwota aktywów płynnych wysokiej jakości** Zob. instrukcje w kolumnach 0010–0020. Kwotę tę zgłasza się w kolumnie 0030, kiedy odpowiadająca pozycja kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego.
0040–0060	**Standardowy współczynnik wymaganego stabilnego finansowania** Część szósta tytuł IV rozdział 7 sekcja 2 CRR Współczynniki standardowe w kolumnach 0040–0060 są współczynnikami odniesienia określonymi w części szóstej tytuł IV rozdział 7 CRR, które określają część kwoty aktywów i pozycji pozabilansowych, która stanowi wymagane stabilne finansowanie. Są one przekazywane wyłącznie do celów informacyjnych i nie są przeznaczone do wypełniania przez instytucje.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0070–0900	**Mający zastosowanie współczynnik wymaganego stabilnego finansowania** Rozdziały 2 i 7 CRR W kolumnach 0070–0900 instytucje zgłaszają mający zastosowanie czynnik stosowany do pozycji w części szóstej tytuł IV rozdział 7 CRR. Mające zastosowanie współczynniki służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie współczynniki mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe.
0100	**Wymagane stabilne finansowanie:** W kolumnie 0100 instytucje zgłaszają wymagane stabilne finansowanie zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 7 CRR. Wymagane stabilne finansowanie oblicza się przy pomocy następującego wzoru: c0100 = SUMA{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)}.

3. **Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	1 **WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE** W tej sekcji instytucje zgłaszają pozycje podlegające wymaganemu stabilnemu finansowaniu zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 7 CRR.
0020	1.1 **wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych** Art. 428as ust. 1 lit. b) i c) oraz art. 428ad lit. d) CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych Zmniejszony współczynnik wymaganego stabilnego finansowania może mieć zastosowanie zgodnie z art. 428aq ust. 7 CRR.
0030	1.1.1 **środki pieniężne, kapitały rezerwowe oraz aktywa płynne wysokiej jakości stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych** W tej sekcji instytucje zgłaszają środki pieniężne i kapitały rezerwowe w bankach centralnych, w tym nadwyżkowe rezerwy W tej sekcji instytucje zgłaszają także wszelkie inne ekspozycje wobec banków centralnych, które uznaje się za aktywa płynne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego. Rezerwy obowiązkowe, których nie uznaje się za aktywa płynne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, zgłasza się w odpowiedniej kolumnie aktywów innych niż aktywa płynne wysokiej jakości.
0040	1.1.2 **pozostałe aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości będące ekspozycjami w stosunku do banków centralnych** W tej sekcji instytucje zgłaszają wszelkie inne należności od banków centralnych inne niż te zgłoszone w pozycji 1.1.1.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0050	1.2 **wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych** Art. 428ar–428av oraz art. 428ax CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa płynne zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one wymogi operacyjne, o których mowa w art. 8 wspomnianego rozporządzenia delegowanego.
0060	1.2.1 **aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa, które kwalifikują się jako aktywa płynne poziomu 1 zgodnie z art. 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0070	1.2.1.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.1 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy.
0080	1.2.1.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok.
0090	1.2.1.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok.
0100	1.2.2 **aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 7 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa poziomu 1, które kwalifikują się do redukcji wartości o 7 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, a także udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, które kwalifikują się do redukcji wartości o 5 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.
0110	1.2.2.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.2 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy.
0120	1.2.2.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0130	1.2.2.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok.
0140	1.2.3 **aktywa poziomu 2 A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 15 % oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0–20 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2 A zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0–20 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.
0150	1.2.3.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.5 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy
0160	1.2.3.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.5 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok
0170	1.2.3.3 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.5 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0180	1.2.4 **aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 25 % oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości o 30–55 %** W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa poziomu 2B, które kwalifikują się do redukcji wartości o 25 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 30–55 % zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.
0190	1.2.4.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.4 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok
0200	1.2.4.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.2.4 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0210	1.3 **wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne** Art. 428aw lit. b), art. 428ay lit. d) i art. 428az ust. 1 lit. b) CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR i które nie są aktywami płynnymi zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, niezależnie od tego, czy spełniają one określone we wspomnianym rozporządzeniu wymogi operacyjne.
0220	1.3.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.3 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok
0230	1.3.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Kwota zgłoszona w pozycji 1.3 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0240	1.4 **wymagane stabilne finansowanie z pożyczek** W tej sekcji instytucje zgłaszają środki pieniężne należne z tytułu pożyczek, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR. Jak określono w art. 428ar ust. 4 CRR, w przypadku kredytów amortyzujących o rezydualnym umownym terminie zapadalności wynoszącym jeden rok lub więcej, jakakolwiek część, której termin zapadalności upływa w terminie krótszym niż sześć miesięcy lub jakakolwiek część, której termin zapadalności upływa w terminie wynoszącym od sześciu miesięcy do poniżej roku, jest traktowana jako posiadająca rezydualny termin zapadalności wynoszący odpowiednio poniżej sześciu miesięcy oraz od sześciu miesięcy do poniżej roku.
0250	1.4.1 **kredyty udzielane klientom niefinansowym** Kwota zgłoszona w pozycji 1.4 związana z kredytami udzielanymi klientom niefinansowym
0260	1.4.1.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok** Art. 428aw lit. a) i art. 428ay lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4.1 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok
0270	1.4.1.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Art. 428az ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4.1 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0280	1.4.2 **kredyty udzielane klientom finansowym** Kwota zgłoszona w pozycji 1.4 związana z kredytami udzielanymi klientom finansowym

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0290	1.4.2.1 **aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok** Art. 428aw lit. a) i art. 428az ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2 związana z aktywami, które są wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok
0300	1.4.2.2 **aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok** Art. 428az ust. 1 lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4.2 związana z aktywami, które są obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok
0310	1.4.3 **produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu** Art. 428aw lit. b) i art. 428ay lit. c) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.4 wynikająca z produktów związanych z bilansowym finansowaniem handlu
0320	1.5 **wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów** Art. 428f oraz art. 428r ust. 1 lit. f) CRR; w tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa współzależne z zobowiązaniami zgodnie z art. 428f CRR
0330	1.6 **wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem** W tej sekcji instytucje zgłaszają aktywa, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem, o którym mowa w art. 428h CRR.
0340	1.7 **wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych** Art. 428d, art. 428at ust. 2, art. 428ay lit. a) oraz art. 428az ust. 2 CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają kwotę wymaganego stabilnego finansowania wynikającego z instrumentów pochodnych.
0350	1.7.1 **wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami** Art. 428at ust. 2 CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.7, będąca bezwzględną wartością godziwą pakietów kompensowania o ujemnej wartości godziwej obliczonej zgodnie z art. 428at ust. 2 CRR
0360	1.7.2 **instrumenty pochodne będące aktywami wskaźnika stabilnego finansowania netto** Art. 428d; kwota zgłoszona w pozycji 1.7 będąca dodatnią różnicą między pakietami kompensowania obliczonymi zgodnie z art. 428az ust. 2 CRR

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0370	1.7.3 **wniesiony początkowy depozyt zabezpieczający** Art. 428ay lit. a) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.7 związana z początkowym depozytem zabezpieczającym dla kontraktów na instrumenty pochodne
0380	1.8 **wymagane stabilne finansowanie z wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania** Art. 428ay lit. a) CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają pozycje przekazane jako wkład do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania.
0390	1.9 **wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów** W tej sekcji instytucje zgłaszają wszelkie aktywa, o których nie było mowy w pozycjach 1.1–1.8.
0400	1.10 **wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych** W tej sekcji instytucje zgłaszają kwotę pozycji pozabilansowych aktywa, o których nie było mowy w pozycjach 1.1–1.8 i które są objęte wymogami dotyczącymi wymaganego stabilnego finansowania.
0410	1.10.1 **nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem** Kwota zgłoszona w pozycji 1.10, która jest związana z nieodwoływalnymi instrumentami, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem, o którym mowa w art. 428h CRR.
0420	1.10.2 **nieodwoływalne instrumenty** Art. 428at ust. 1 CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.10 odnosząca się do nieodwoływalnych instrumentów zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, której to kwoty nie uwzględniono w pozycji 1.10.1
0430	1.10.3 **pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu** Art. 428au lit. b) CRR; kwota zgłoszona w pozycji 1.10, która jest produktem związanym z pozabilansowym finansowaniem handlu, o którym mowa w załączniku I CRR
0440	1.10.4 **zagrożone pozycje pozabilansowe** Kwota zgłoszona w pozycji 1.10 związana z zagrożonymi ekspozycjami.
0450	1.10.5 **inne ekspozycje pozabilansowe określone przez właściwe organy** Kwota zgłoszona w pozycji 1.10 stanowiąca ekspozycje pozabilansowe, dla których właściwy organ określił współczynniki wymaganego stabilnego finansowania zgodnie z art. 428aq ust. 10 CRR.

▼B

CZĘŚĆ V: UPROSZCZONE DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE

1. **Uwagi szczegółowe**

33. Wszystkie zobowiązania oraz fundusze własne zgłasza się według ich rezydualnego umownego terminu zapadalności zgodnie z art. 428ak CRR. Klasy zapadalności kwot, standardowe współczynniki dostępnego stabilnego finansowania i mające zastosowanie standardowe współczynniki dostępnego stabilnego finansowania są następujące:

    i. rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż jeden rok lub nie ma określonego terminu zapadalności;

    ii. rezydualny termin zapadalności rezydualny wynosi co najmniej jeden rok.

34. Wszystkie zobowiązania, których rezydualny termin zapadalności wynosi jeden rok lub więcej muszą być objęte współczynnikiem dostępnego stabilnego finansowania wynoszącym 100 %, o ile nie określono inaczej w art. 428al–428ao CRR, zgodnie z art. 428ap CRR.

35. Wszystkie depozyty na żądanie należy zgłaszać w klasie odnoszącej się do zobowiązań, których rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż jeden rok.

36. Zgodnie z art. 428ak ust. 2 CRR instytucje uwzględniają istniejące opcje, by określić rezydualny termin zapadalności zobowiązania lub funduszy własnych. Przyjmują przy tym założenie, że kontrahent umorzy opcję kupna w jak najwcześniejszym terminie. W przypadku opcji podlegających wykonaniu według uznania instytucji instytucja i właściwe organy biorą pod uwagę czynniki związane z reputacją, które mogą ograniczyć zdolność instytucji do niewykonania opcji, w szczególności oczekiwania rynkowe, że instytucje powinny wykupić niektóre zobowiązania przed upływem ich terminu zapadalności

37. Ponadto, jak określono w art. 428ap CRR, pozycjom dodatkowym w Tier 1, pozycjom w Tier 2 i wszelki, innym instrumentom kapitałowym, które mają wyraźnie charakter opcji lub w które wbudowano opcje i które, jeżeli zostałyby wykonane, (nawet jeśli nie były jeszcze wykonane w sprawozdawczym dniu odniesienia) skróciłyby efektywny rezydualny termin zapadalności w sprawozdawczym dniu odniesienia do poniżej roku, nie można przypisać współczynnika dostępnego stabilnego finansowania w wysokości 100 %.

38. Zgodnie z art. 428ak ust. 3 CRR instytucje traktują depozyty o określonym terminie wypowiedzenia zgodnie z ich terminem wypowiedzenia, a depozyty terminowe zgodnie z ich rezydualnym terminem zapadalności. Na zasadzie odstępstwa od przepisów ust. 36 instytucje nie uwzględniają opcji dotyczących przedterminowych wycofań, jeżeli deponent musi zapłacić znaczną karę za przedterminowe wycofania, które występują w okresie krótszym niż jeden rok, a taka kara została określona w art. 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w celu określenia rezydualnego terminu zapadalności terminowych depozytów detalicznych.

39. Schemat podejmowania decyzji odnoszący się do wzoru sprawozdawczego C 83.00 jest częścią instrukcji określających kryteria oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania każdej zgłoszonej pozycji w celu zapewnienia jednolitej i porównywalnej sprawozdawczości. Samo postępowanie według schematu podejmowania decyzji jest niewystarczające, tj. instytucje muszą zawsze przestrzegać pozostałych instrukcji. Dla uproszczenia w schemacie podejmowania decyzji pominięto sumy i sumy częściowe; nie oznacza to jednak, że nie należy ich również zgłaszać.

▼B

#	Pozycja	Decyzja	Działanie
1	Kapitał podstawowy Tier 1?	Tak	pkt 2.1
		Nie	# 2
2	Kapitał dodatkowy Tier 1?	Tak	pkt 2.1
		Nie	# 3
3	Kapitał Tier 2?	Tak	pkt 2.1
		Nie	# 4
4	Inne instrumenty kapitałowe?	Tak	pkt 2.1
		Nie	# 5
5	Zobowiązanie związane z zabezpieczeniem otrzymanym jako zmienny depozyt zabezpieczający instrumenty pochodne?	Tak	Nie należy zgłaszać
		Nie	# 6
6	Zobowiązania w dacie zawarcia transakcji?	Tak	pkt 2.9
		Nie	# 7
7	Współzależne zobowiązanie?	Tak	pkt 2.8
		Nie	# 8
8	Zobowiązania i nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem?	Tak	pkt 2.5
		Nie	# 9
9	Instrumenty pochodne będące zobowiązaniami wskaźnika stabilnego finansowania netto?	Tak	pkt 2.9
		Nie	# 10
10	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego?	Tak	pkt 2.9
		Nie	# 11
11	Udziały mniejszości?	Tak	pkt 2.9
		Nie	# 12
12	Stabilne depozyty detaliczne?	Tak	pkt 2.2.1
		Nie	# 13
13	Inne depozyty detaliczne?	Tak	pkt 2.2.2
		Nie	# 14
14	Depozyty operacyjne zapewniane przez klientów finansowych lub niefinansowych?	Tak	pkt 2.4
		Nie	# 15
15	Zobowiązania, w przypadku których nie można określić kontrahenta?	Tak	pkt 2.7
		Nie	# 16

▼B

#	Pozycja	Decyzja	Działanie
16	Zobowiązania ze strony banków centralnych?	Tak	pkt 2.6
		Nie	# 17
17	Zobowiązania ze strony klientów finansowych?	Tak	pkt 2.6
		Nie	# 18
18	Zobowiązania klientów niefinansowych innych niż banki centralne?	Tak	pkt 2.3
		Nie	# 19
19	Jakiekolwiek inne zobowiązanie nieuwzględnione w powyższych kategoriach?	Tak	pkt 2.9
		Nie	Nie należy zgłaszać

2. **Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn**

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0010–0020	**Kwota** W kolumnach 0010-0020 instytucje zgłaszają kwotę zobowiązań i funduszy własnych przypisaną do mającego zastosowanie przedziału rezydualnego terminu zapadalności.
0030–0040	**Standardowy współczynnik dostępnego stabilnego finansowania** Część szósta tytuł IV rozdział 6 sekcja 2 CRR Współczynniki standardowe w kolumnach 0030–0040 muszą być współczynnikami odniesienia określonymi w części szóstej tytuł IV rozdział 8 CRR, które określają część kwoty zobowiązań i funduszy własnych, która stanowi dostępne stabilne finansowanie. Przekazuje się je wyłącznie do celów informacyjnych i nie są one przeznaczone do wypełniania przez instytucje.
0050–0060	**Mający zastosowanie współczynnik dostępnego stabilnego finansowania** Część szósta tytuł IV rozdział 2 i 6 CRR W kolumnach 0050–0060 instytucje zgłaszają mające zastosowanie współczynniki dostępnego stabilnego finansowania określone w części szóstej tytuł IV rozdział 6 CRR, które – pomnożone przez kwotę zobowiązań lub funduszy własnych – określiłyby kwotę stosownego dostępnego stabilnego finansowania. Mające zastosowanie współczynniki należy zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie współczynniki mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe.
0070	**Dostępne stabilne finansowanie** W kolumnie 0070 instytucje zgłaszają wartość dostępnego stabilnego finansowania zgodnie z definicją określoną w art. 428aj CRR. Wymagane stabilne finansowanie oblicza się przy pomocy następującego wzoru: c0070 = SUMA{(c0010 * c 0050), (c0020 * c 0060)}.

▼B

3. **Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	2. **DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE** Część szósta tytuł IV rozdział 6 CRR
0020	2.1 **dostępne stabilne finansowanie z pozycji i instrumentów kapitałowych** **Kapitał podstawowy Tier 1** Art. 428ap lit. a) CRR; pozycje kapitału podstawowego Tier 1 przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych, odliczeń oraz wyłączeń lub rozwiązań alternatywnych określonych w art. 32–36, 48, 49 i 79 CRR. **Pozycje dodatkowe w Tier 1** Art. 428ap lit. b) CRR; pozycje dodatkowe w Tier 1 przed zastosowaniem odliczeń oraz wyłączeń określonych w art. 56 i 79 CRR **Tier 2** Art. 428ap lit. c) CRR; pozycje w Tier 2 przed zastosowaniem odliczeń oraz wyłączeń określonych w art. 66 i 79 CRR **Inne instrumenty kapitałowe** Art. 428ap lit. d) oraz art. 428al ust. 3 lit. d) CRR; inne instrumenty kapitałowe, o których nie było mowy w żadnej z powyższych kategorii
0030	2.2 **Dostępne stabilne finansowanie z depozytów detalicznych** Instytucje zgłaszają co następuje: — obligacje i inne emitowane dłużne papiery wartościowe sprzedawane wyłącznie na rynku detalicznym i przechowywane na rachunku detalicznym. Te obligacje detaliczne należy zgłaszać także w ramach odpowiadającej kategorii depozytów detalicznych jako „stabilne depozyty detaliczne” lub „inne depozyty detaliczne” odpowiednio w pozycjach 2.2.1 i 2.2.2; zob. art. 428aj ust. 2; — depozyty detaliczne, których termin zapadalności wynosi co najmniej jeden rok i które mogą zostać wycofane przez terminem przed upływem jednego roku pod warunkiem zapłacenia kary uznanej za znaczną, w ramach odpowiadającej kategorii depozytów detalicznych jako „stabilne depozyty detaliczne” lub „inne depozyty detaliczne” odpowiednio w pozycjach 2.2.1 i 2.2.2 zgodnie z art. 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61; zob. art. 428ak ust. 3 CRR. Pozycja ta musi obejmować zarówno zobowiązania niezabezpieczone, jak i zobowiązania zabezpieczone.
0040	2.2.1 **Stabilne depozyty detaliczne** Art. 428ao CRR Instytucje zgłaszają część kwot depozytów detalicznych objętych systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, które są odpowiednio elementem stałej relacji z klientem, co sprawia, że ich wycofanie jest bardzo mało prawdopodobne, albo są utrzymywane na rachunku transakcyjnym zgodnie z art. 24 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61, oraz w przypadku gdy:

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	— depozyty te nie spełniają kryteriów dotyczących wyższego wskaźnika wypływów zgodnie z art. 25 ust. 2, 3 lub 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i wówczas zgłasza się je jako „inne depozyty detaliczne”; lub — depozyty te nie zostały pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, i wówczas zgłasza się je jako „inne depozyty detaliczne”.
0050	2.2.2 **inne depozyty detaliczne** Art. 428an CRR Instytucje zgłaszają kwotę innych depozytów detalicznych niż „stabilne depozyty detaliczne” w pozycji 2.2.1.
0060	2.3 **Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)** Instytucje zgłaszają zobowiązania ze strony hurtowych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) obejmujące: — zobowiązania ze strony rządu centralnego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego; zob. art. 428am lit. b) ppkt (i) CRR; — zobowiązania ze strony samorządów regionalnych lub władz lokalnych państwa członkowskiego lub państwa trzeciego; zob. art. 428am lit. b) ppkt (ii) CRR; — zobowiązania ze strony podmiotów sektora publicznego w państwie członkowskim lub w państwie trzecim; zob. art. 428am lit. b) ppkt (iii) CRR; — zobowiązania ze strony wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych; zob. art. 428am lit. b) ppkt (iv) CRR; — zobowiązania ze strony klientów będących przedsiębiorstwami niefinansowymi; zob. art. 428am lit. b) ppkt (v) CRR; — zobowiązania ze strony unii kredytowych, przedsiębiorstw inwestowania indywidualnego i brokerów depozytowych; zob. art. 428am lit. b) ppkt (vi) CRR.
0070	2.4 **Dostępne stabilne finansowanie z depozytów operacyjnych** Art. 428am lit. a) CRR; depozyty otrzymane na świadczenie usług operacyjnych, które spełniają kryteria dla depozytów operacyjnych określone w art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61
0080	2.5 **Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań i nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem** W tej sekcji instytucje zgłaszają zobowiązania i nieodwoływalne instrumenty, które właściwy organ objął preferencyjnym traktowaniem, o którym mowa w art. 428h CRR.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0090	2.6 **Dostępne stabilne finansowanie od klientów finansowych i banków centralnych** Instytucje zgłaszają co następujące zobowiązania: — zobowiązania ze strony EBC lub banku centralnego państwa członkowskiego (zob. art. 428al ust. 3 lit. c)): (i) zobowiązania ze strony EBC lub banku centralnego państwa członkowskiego niezależnie od tego, czy są to transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych czy też nie; zob. art. 428al ust. 3 lit. c) ppkt (i) CRR; (ii) zobowiązania ze strony banku centralnego państwa trzeciego; zobowiązania ze strony banku centralnego państwa trzeciego niezależnie od tego, czy są to transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych czy też nie; zob. art. 428al ust. 3 lit. c) ppkt (ii) CRR; (iii) zobowiązania ze strony klientów finansowych; zobowiązania ze strony klientów finansowych niezależnie od tego, czy są to transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych czy też nie; zob. art. 428al ust. 3 lit. c) ppkt (iii) CRR; — zobowiązania ze strony klientów finansowych i banki centralne, których rezydualny termin zapadalności wynosi co najmniej jeden rok; zob. art. 428ap lit. e) CRR;
0100	2.7 **Dostępne stabilne finansowanie z uzyskanych zobowiązań, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta** Art. 428al ust. 3 lit. d) oraz art. 428ap lit. e) CRR W tej sekcji instytucje zgłaszają zobowiązania, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta, w tym wyemitowane papiery wartościowe, w przypadku gdy nie można zidentyfikować ich posiadacza.
0110	2.8 **Dostępne stabilne finansowanie ze współzależnych zobowiązań** Instytucje zgłaszają co następujące zobowiązania: — zobowiązania współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f CRR; zob. także art. 428al ust. 3 lit. b) CRR; — zobowiązania związane ze scentralizowanymi oszczędnościami regulowanymi, które należy taktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. a) CRR; — zobowiązania związane z kredytami preferencyjnymi oraz instrumentami kredytowymi i instrumentami wsparcia płynności, które należy traktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. b) CRR; — zobowiązania związane z obligacjami zabezpieczonymi, które należy taktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. c) CRR; — zobowiązania związane z działalnością rozliczeniową w zakresie instrumentów pochodnych prowadzoną na rzecz klientów, które należy taktować jako współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 2 lit. d) CRR;

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	— zobowiązania, które spełniają wszystkie warunki określone w art. 428f ust. 1 CRR oraz które są współzależne z aktywami zgodnie z art. 428f ust. 1 CRR.
0120	2.9 **Dostępne stabilne finansowanie z innych zobowiązań** Instytucje zgłaszają co następuje: — zobowiązania w dacie zawarcia transakcji wynikające z zakupów instrumentów finansowych, walut obcych i towarów, w przypadku których oczekuje się, że zostaną rozliczone w standardowym cyklu lub okresie rozliczeniowym zwyczajowo stosowanym na odnośnej giełdzie lub do odnośnego rodzaju transakcji, lub których rozliczenie nie powiodło się, ale nadal oczekuje się, że zostaną rozliczone; zob. art. 428al ust. 3 lit. a) CRR; — rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego; należy zastosować najbliższą możliwą datę, kiedy ich kwotę można zrealizować, za rezydualny termin zapadalności; zob. art. 428al ust. 1 lit. a) CRR; — udziały mniejszości; jako rezydualny termin zapadalności należy wykorzystać termin danego instrumentu; zob. art. 428al ust. 1 lit. b) CRR; — inne zobowiązania bez określonego terminu zapadalności, w tym pozycje krótkie i pozycje o otwartym terminie zapadalności, o ile nie określono inaczej w niniejszej sekcji; zob. art. 428al ust. 1 CRR; — ujemna różnica między pakietami kompensowania obliczona zgodnie z art. 428al ust. 4 CRR; wszystkie instrumenty pochodne będące zobowiązaniami zgłasza się tak, jakby ich rezydualny termin zapadalności był krótszy niż jeden rok; — wszelkie inne zobowiązania, o których nie ma mowy w art. 428 l–428ap CRR; wszelkie pozycje kapitałowe zgłasza się w pozycji 2.1 niezależnie od ich rezydualnego terminu zapadalności; zob. także art. 428al ust. 3 lit. d) CRR.

CZĘŚĆ VI: PODSUMOWUJĄCY WSKAŹNIK STABILNEGO FINANSOWANIA NETTO

1. **Uwagi szczegółowe**

40. Niniejszy wzór służy do przekazania informacji na temat wskaźnika stabilnego finansowania netto, zarówno dla instytucji zgłaszających pełny wskaźnik stabilnego finansowania netto (wzory sprawozdawcze C 80.00 i C 81.00), jak i dla instytucji zgłaszających uproszczony wskaźnik stabilnego finansowania netto (wzory sprawozdawcze C 82.00 i C 83.00).

41. Zgodnie z art. 428b ust. 1 CRR wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto ustanowiony w art. 413 ust. 1 CRR jest równy stosunkowi dostępnego stabilnego finansowania instytucji, o którym mowa w rozdziałach 3 i 6, do wymaganego stabilnego finansowania instytucji, o którym mowa w rozdziałach 4 i 7, i wyraża się go jako wartość procentową. Przepisy dotyczące obliczania wskaźnika określono w rozdziale 2.

42. Pozycje w wierszach 0010–0210 muszą być takie same, jak odpowiadające im pozycje zgłoszone we wzorach sprawozdawczych C 80.00–C 83.00.

▼B

2. **Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn**

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	**Kwota** W kolumnie 0010 instytucje zgłaszają kwotę aktywów, pozycji pozabilansowych, zobowiązań i funduszy własnych przypisaną do sumy wszystkich mających zastosowanie rezydualnych terminów zapadalności oraz klas aktywów płynnych wysokiej jakości. Kwoty, które należy zgłosić, są kwoty przed zastosowaniem odpowiednich współczynników dostępnego stabilnego finansowania i wymaganego stabilnego finansowania.
0020	**Wymagane stabilne finansowanie** W kolumnie 0020 instytucje zgłaszają wymagane stabilne finansowanie obliczone zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdziały 4 i 7 CRR.
0030	**Dostępne stabilne finansowanie** W kolumnie 0030 instytucje zgłaszają dostępne stabilne finansowanie obliczone zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdziały 3 i 6 CRR.
0040	**Wskaźnik** W kolumnie 0040 instytucje zgłaszają wskaźnik stabilnego finansowania netto zgodnie z art. 428b ust. 1 CRR.

3. **Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy**

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	1. **WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE** Pozycja 1 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00.
0020	1.1 **wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych** Pozycja 1,1 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00.
0030	1.2 **wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych** Pozycja 1,2 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00.
0040	1.3 **wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne** Pozycja 1,3 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00.
0050	1.4 **wymagane stabilne finansowanie z pożyczek** Pozycja 1,4 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00.
0060	1.5 **wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów** Pozycja 1,5 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00.
0070	1.6 **wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem** Pozycja 1,6 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0080	1.7 **wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych** Pozycja 1,7 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00.
0090	1.8 **wymagane stabilne finansowanie z wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania** Pozycja 1,8 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00.
0100	1.9 **wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów** Pozycja 1,9 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00.
0110	1.10 **wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych** Pozycja 1,10 we wzorach sprawozdawczych C 80.00 i C 82.00.
0120	2. **DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE** Pozycja 2 we wzorach sprawozdawczych C 81.00 i C 83.00.
0130	2.1 **dostępne stabilne finansowanie z pozycji i instrumentów kapitałowych** Pozycja 2.1 we wzorach sprawozdawczych C 81.00 i C 83.00.
0140	2.2 **Dostępne stabilne finansowanie z depozytów detalicznych** Pozycja 2,2 we wzorach sprawozdawczych C 81.00 i C 83.00.
0150	2.3 **Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)** Pozycja 2.3 (z wyjątkiem pozycji 2.3.0.2) we wzorach sprawozdawczych C 81.00 i C 83.00.
0160	2.4 **Dostępne stabilne finansowanie z depozytów operacyjnych** Pozycje 2.3.0.2 i 2.5.3.1 we wzorze sprawozdawczym C 81.00 oraz pozycja 2.4 we wzorze sprawozdawczym C 83.00.
0170	2.5 **Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem** Pozycja 2.4 we wzorze sprawozdawczym C 81.00 oraz pozycja 2.5 we wzorze sprawozdawczym C 83.00.
0180	2.6 **Dostępne stabilne finansowanie od klientów finansowych i banków centralnych** Pozycja 2.5 (z wyjątkiem pozycji 2.5.3.1) we wzorze sprawozdawczym C 81.00 oraz pozycja 2.6 we wzorze sprawozdawczym C 83.00.
0190	2.7 **Dostępne stabilne finansowanie z uzyskanych zobowiązań, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta** Pozycja 2.6 we wzorze sprawozdawczym C 81.00 oraz pozycja 2.7 we wzorze sprawozdawczym C 83.00.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0200	2.8 **Dostępne stabilne finansowanie ze współzależnych zobowiązań** Pozycja 2.8 we wzorach sprawozdawczych C 81.00 i C 83.00.
0210	2.9 **Dostępne stabilne finansowanie z innych zobowiązań** Pozycje 2.7 i 2.9 we wzorze sprawozdawczym C 81.00 oraz pozycja 2.9 we wzorze sprawozdawczym C 83.00.
0220	3. **Wskaźnik stabilnego finansowania netto** Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczony zgodnie z art. 428b ust. 1 CRR

▼B

ZAŁĄCZNIK XIV

Jednolity model punktów danych

Wszystkie pozycje danych określone w załącznikach do niniejszego rozporządzenia są przekształcane w jednolity model punktów danych, który stanowi podstawę jednolitych systemów informatycznych instytucji i właściwych organów.

Jednolity model punktów danych spełnia następujące kryteria:

a) stanowi uporządkowane przedstawienie wszystkich pozycji danych określonych w załącznikach do niniejszego rozporządzenia;

b) identyfikuje wszystkie koncepty biznesowe określone w załącznikach do niniejszego rozporządzenia;

c) zawiera słownik danych określający nazwy tabel, nazwy rzędnych, nazwy osi, nazwy domen, nazwy wymiarów i nazwy członków;

d) zawiera metryki określające właściwość lub ilość punktów danych;

e) zawiera definicje punktów danych wyrażone jako kombinacje charakterystycznych cech, które jednoznacznie identyfikują dany koncept finansowy;

f) zawiera wszystkie odpowiednie specyfikacje techniczne konieczne do opracowywania sprawozdawczych narzędzi informatycznych zapewniających jednolite dane nadzorcze.

▼B

ZAŁĄCZNIK XV

Zasady walidacji

Pozycje danych określone w załącznikach do niniejszego rozporządzenia podlegają zasadom walidacji zapewniającym jakość i spójność danych.

Zasady walidacji spełniają następujące kryteria:

a) definiują związki logiczne pomiędzy odpowiednimi punktami danych;

b) zawierają filtry i warunki wstępne definiujące zbiór danych, do którego ma zastosowanie zasada walidacji;

c) sprawdzają spójność zgłaszanych danych;

d) sprawdzają dokładność zgłaszanych danych;

e) ustanawiają wartości domyślne, które są stosowane w przypadku niezgłoszenia odpowiedniej informacji.

▼B

ZAŁĄCZNIK XVI

WZORY NA POTRZEBY SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE OBCIĄŻENIA AKTYWÓW

WZORY DOTYCZĄCE OBCIĄŻENIA AKTYWÓW			
Numer wzoru	**Kod wzoru**	**Nazwa wzoru/grupy wzorów**	**Nazwa skrócona**
		CZĘŚĆ A — OGÓLNE INFORMACJE O OBCIĄŻENIU	
32,1	F 32.01	AKTYWA INSTYTUCJI SPRAWOZDAJĄCEJ	AE-ASS
32,2	F 32.02	ZABEZPIECZENIE OTRZYMANE	AE-COL
32,3	F 32.03	NIEODDANE W ZASTAW WYEMITOWANE WŁASNE OBLIGACJE ZABEZPIECZONE I PAPIERY SEKURYTYZOWANE	AE-NPL
32,4	F 32.04	ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA	AE-SOU
		CZĘŚĆ B — DANE DOTYCZĄCE ZAPADALNOŚCI	
33	F 33.00	*DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI*	AE-MAT
		CZĘŚĆ C — OBCIĄŻENIE WARUNKOWE	
34	F 34.00	OBCIĄŻENIE WARUNKOWE	AE-CONT
		CZĘŚĆ D — OBLIGACJE ZABEZPIECZONE	
35	F 35.00	EMISJA OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH	AE-CB
		CZĘŚĆ E — DANE SZCZEGÓŁOWE	
36,1	F 36.01	DANE SZCZEGÓŁOWE. CZĘŚĆ I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	DANE SZCZEGÓŁOWE. CZĘŚĆ II	AE-ADV2

▼B

F 32.01 — AKTYWA INSTYTUCJI SPRAWOZDAJĄCEJ (AE-ASS)

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych				Wartość godziwa aktywów obciążonych		
			w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy	w tym: uznawanych przez bank centralny	w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA		w tym: uznawanych przez bank centralny	w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA
		010	020	030	035	040	050	055
010	**Aktywa instytucji sprawozdającej**							
020	Kredyty na żądanie							
030	Instrumenty udziałowe							
040	Dłużne papiery wartościowe							
050	w tym: obligacje zabezpieczone							
060	w tym: papiery sekurytyzowane							
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych							
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe							
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe							
100	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie							
110	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami							
120	Inne aktywa							

▼B

		Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych				Wartość godziwa aktywów nieobciążonych		
			w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy	w tym: uznawanych przez bank centralny	w tym EHQLA i HQLA		w tym: uznawanych przez bank centralny	w tym EHQLA i HQLA
		060	070	080	085	090	100	105
010	**Aktywa instytucji sprawozdającej**							
020	Kredyty na żądanie							
030	Instrumenty udziałowe							
040	Dłużne papiery wartościowe							
050	w tym: obligacje zabezpieczone							
060	w tym: papiery sekurytyzowane							
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych							
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe							
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe							
100	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie							
110	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami							
120	Inne aktywa							

▼B

F 32.02 — ZABEZPIECZENIE OTRZYMANE PRZEZ INSTYTUCJĘ SPRAWOZDAJĄCĄ (AE-COL)

		Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych				Nieobciążone				
						Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone				Kwota nominalna zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone
			w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy	w tym: uznawanych przez bank centralny	w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA		w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy	w tym: uznawanych przez bank centralny	w tym EHQLA i HQLA	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
130	**Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą**									
140	Kredyty na żądanie									
150	Instrumenty udziałowe									
160	Dłużne papiery wartościowe									
170	w tym: obligacje zabezpieczone									
180	w tym: papiery sekurytyzowane									
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych									
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe									
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe									
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie									
230	Inne zabezpieczenia otrzymane									

▼B

		Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych				Nieobciążone				
						Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone				Kwota nominalna zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone
			w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy	w tym: uznawanych przez bank centralny	w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA		w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy	w tym: uznawanych przez bank centralny	w tym EHQLA i HQLA	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
240	**Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane**									
245	**Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane**									
250	**AKTYWA, ZABEZPIECZENIE OTRZYMANE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE RAZEM**									

▼B

F 32.03 — NIEODDANE W ZASTAW WYEMITOWANE WŁASNE OBLIGACJE ZABEZPIECZONE I PAPIERY SEKURYTYZOWANE (AE-NPL)

		Nieobciążone				
		Wartość bilansowa bazowej puli aktywów	Wartość godziwa wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone			Wartość nominalna wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone
				w tym: uznawanych przez bank centralny	w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA	
		010	020	030	035	040
010	**Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami**					
020	Zatrzymane wyemitowane obligacje zabezpieczone					
030	Zatrzymane wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami					
040	Uprzywilejowane					
050	Typu mezzanine					
060	Pierwszej straty					

02021R0451 — PL — 19.03.2021 — 000.001 — 1720

▼B

F 32.04 — ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA (AE-SOU)

		Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki		Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane		
			w tym: od innych podmiotów wchodzących w skład grupy		w tym: ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane	w tym: obciążone własne dłużne papiery wartościowe
		010	020	030	040	050
010	**Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych**					
020	Instrumenty pochodne					
030	w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym					
040	Depozyty					
050	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu					
060	w tym: z bankami centralnymi					
070	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu					
080	w tym: z bankami centralnymi					
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe					
100	w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone					
110	w tym: wyemitowane papiery sekurytyzowane					
120	**Inne źródła obciążenia**					
130	Kwota nominalna otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki					
140	Kwota nominalna otrzymanych gwarancji finansowych					
150	Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych pod zabezpieczenie niegotówkowe					
160	Inne					
170	**ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM**					

Nie wypełniać we wzorach dotyczących danych skonsolidowanych

Nie wypełniać w żadnym przypadku

▼B

F 33.00 — DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI (AE-MAT)

		Bez terminu wymagalności	Overnight	> 1 dzień <= 1 tydzień	>1 tydzień <= 2 tygodnie	> 2 tygodnie <= 1 miesiąc	>1 miesiąc <= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 3 lata	3 lata <= 5 lat	5 lat <= 10 lat	> 10 lat
	Rezydualny termin wymagalności zobowiązań	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Aktywa obciążone													
020	Ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane (strona otrzymująca)													
030	Ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane (strona ponownie wykorzystująca)													

▼B

F 34.00 — OBCIĄŻENIE WARUNKOWE (AE-CONT)

		Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążenie warunkowe				
			A. Zmniejszenie wartości godziwej aktywów obciążonych o 30 %	B. Efekt netto deprecjacji istotnych walut o 10 %			
				Dodatkowa kwota aktywów obciążonych			
			Dodatkowa kwota aktywów obciążonych	Istotna waluta 1	Istotna waluta 2	...	Istotna waluta n
		010	020	030	040	050	
010	**Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych**						
020	Instrumenty pochodne						
030	w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym						
040	Depozyty						
050	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu						
060	w tym: z bankami centralnymi						
070	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu						
080	w tym: z bankami centralnymi						
090	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe						
100	w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone						
110	w tym: wyemitowane papiery sekurytyzowane						
120	**Inne źródła obciążenia**						
170	**ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM**						

▼B

F 35.00 — EMISJA OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH (AE-CB)

Oś »z«	Identyfikator (otwarty) puli aktywów stanowiących zabezpieczenie

		Zgodność z art. 129 CRR?		Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych						
		[TAK/NIE]	Jeżeli TAK, wskazać podstawową klasę aktywów puli zabezpieczeń	Dzień sprawozdawczy	+ 6 miesięcy	+12 miesięcy	+ 2 lata	+5 lat	+ 10 lat	Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają ujemną wartość rynkową netto Dzień sprawozdawczy
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Kwota nominalna									
020	Wartość bieżąca (swap)/wartość rynkowa									
030	Wartość specyficzna puli zabezpieczeń									
040	Wartość bilansowa									

		Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych						Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie					
		Zewnętrzny rating kredytowy obligacji zabezpieczonych											
		Agencja ratingowa 1	Rating kredytowy 1	Agencja ratingowa 2	Rating kredytowy 2	Agencja ratingowa 3	Rating kredytowy 3	Dzień sprawozdawczy	+ 6 miesięcy	+12 miesięcy	+ 2 lata	+5 lat	+ 10 lat
		090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200
010	Kwota nominalna												
020	Wartość bieżąca (swap)/wartość rynkowa												
030	Wartość specyficzna puli zabezpieczeń												
040	Wartość bilansowa												

02021R0451 — PL — 19.03.2021 — 000.001 — 1724

▼B

		Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie				
		Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają dodatnią wartość rynkową netto	Kwota puli zabezpieczeń przewyższająca wymogi dotyczące minimalnego zabezpieczenia			
			zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych	zgodnie z metodyką agencji ratingowych w celu utrzymania bieżącego zewnętrznego ratingu kredytowego obligacji zabezpieczonych		
		Dzień sprawozdawczy		Agencja ratingowa 1	Agencja ratingowa 2	Agencja ratingowa 3
		210	220	230	240	250
010	Kwota nominalna					
020	Wartość bieżąca (swap)/wartość rynkowa					
030	Wartość specyficzna puli zabezpieczeń					
040	Wartość bilansowa					

▼B

F 36.01 — DANE SZCZEGÓŁOWE. CZĘŚĆ I (AE-ADV-1)

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów				
			Kredyty na żądanie	Instrumenty udziałowe	Dłużne papiery wartościowe		
					Razem	w tym: obligacje zabezpieczone	
							w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy
			010	020	030	040	050
010	**Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)**	*Aktywa obciążone*					
020		*Odpowiadające im zobowiązania*					
030	**Giełdowe instrumenty pochodne**	*Aktywa obciążone*					
040		*Odpowiadające im zobowiązania*					
050	**Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym**	*Aktywa obciążone*					
060		*Odpowiadające im zobowiązania*					
070	**Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	*Aktywa obciążone*					
080		*Odpowiadające im zobowiązania*					
090	**Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	*Aktywa obciążone*					
100		*Odpowiadające im zobowiązania*					
110	**Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone**	*Aktywa obciążone*					
120		*Odpowiadające im zobowiązania*					

02021R0451 — PL — 19.03.2021 — 000.001 — 1726

▼B

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów				
			Kredyty na żądanie	Instrumenty udziałowe	Dłużne papiery wartościowe		
					Razem	w tym: obligacje zabezpieczone	
							w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy
			010	020	030	040	050
130	**Wyemitowane papiery sekurytyzowane**	*Aktywa obciążone*					
140		*Odpowiadające im zobowiązania*					
150	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane**	*Aktywa obciążone*					
160		*Odpowiadające im zobowiązania*					
170	**Inne źródła obciążenia**	*Aktywa obciążone*					
180		*Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki*					
190	**Aktywa obciążone razem**						
200	*w tym uznawane przez bank centralny*						
210	**Aktywa nieobciążone razem**						
220	*w tym uznawane przez bank centralny*						
230	**Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone**						

▼B

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów						
			Dłużne papiery wartościowe					Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	
			w tym: papiery sekurytyzowane		w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje finansowe
				w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)**	*Aktywa obciążone*							
020		*Odpowiadające im zobowiązania*							
030	**Giełdowe instrumenty pochodne**	*Aktywa obciążone*							
040		*Odpowiadające im zobowiązania*							
050	**Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym**	*Aktywa obciążone*							
060		*Odpowiadające im zobowiązania*							
070	**Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	*Aktywa obciążone*							
080		*Odpowiadające im zobowiązania*							
090	**Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	*Aktywa obciążone*							
100		*Odpowiadające im zobowiązania*							
110	**Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone**	*Aktywa obciążone*							
120		*Odpowiadające im zobowiązania*							

▼B

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów						
			Dłużne papiery wartościowe					Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	
			w tym: papiery sekurytyzowane		w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje finansowe
				w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy					
			060	070	080	090	100	110	120
130	**Wyemitowane papiery sekurytyzowane**	*Aktywa obciążone*							
140		*Odpowiadające im zobowiązania*							
150	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane**	*Aktywa obciążone*							
160		*Odpowiadające im zobowiązania*							
170	**Inne źródła obciążenia**	*Aktywa obciążone*							
180		*Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki*							
190	**Aktywa obciążone razem**								
200	*w tym uznawane przez bank centralny*								
210	**Aktywa nieobciążone razem**								
220	*w tym uznawane przez bank centralny*								
230	**Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone**								

▼B

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów					Razem
			Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie				Inne aktywa	
			Przedsiębiorstwa niefinansowe		Gospodarstwa domowe			
				w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami		w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami		
			130	140	150	160	170	180
010	**Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)**	*Aktywa obciążone*						
020		*Odpowiadające im zobowiązania*						
030	**Giełdowe instrumenty pochodne**	*Aktywa obciążone*						
040		*Odpowiadające im zobowiązania*						
050	**Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym**	*Aktywa obciążone*						
060		*Odpowiadające im zobowiązania*						
070	**Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	*Aktywa obciążone*						
080		*Odpowiadające im zobowiązania*						
090	**Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	*Aktywa obciążone*						
100		*Odpowiadające im zobowiązania*						
110	**Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone**	*Aktywa obciążone*						
120		*Odpowiadające im zobowiązania*						

▼B

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów					Razem
			Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie				Inne aktywa	
			Przedsiębiorstwa niefinansowe		Gospodarstwa domowe			
				w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami		w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami		
			130	140	150	160	170	180
130	**Wyemitowane papiery sekurytyzowane**	*Aktywa obciążone*						
140		*Odpowiadające im zobowiązania*						
150	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane**	*Aktywa obciążone*						
160		*Odpowiadające im zobowiązania*						
170	**Inne źródła obciążenia**	*Aktywa obciążone*						
180		*Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki*						
190	**Aktywa obciążone razem**							
200	*w tym uznawane przez bank centralny*							
210	**Aktywa nieobciążone razem**							
220	*w tym uznawane przez bank centralny*							
230	**Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone**							

▼B

F 36.02 — DANE SZCZEGÓŁOWE. CZĘŚĆ II (AE-ADV-2)

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów				
			Kredyty na żądanie	Instrumenty udziałowe	Dłużne papiery wartościowe		
					Razem	w tym: obligacje zabezpieczone	
							w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy
			010	020	030	040	050
010	**Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*					
020		*Odpowiadające im zobowiązania*					
030	**Giełdowe instrumenty pochodne**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*					
040		*Odpowiadające im zobowiązania*					
050	**Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*					
060		*Odpowiadające im zobowiązania*					
070	**Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*					
080		*Odpowiadające im zobowiązania*					
090	**Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*					
100		*Odpowiadające im zobowiązania*					
110	**Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*					
120		*Odpowiadające im zobowiązania*					
130	**Wyemitowane papiery sekurytyzowane**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*					
140		*Odpowiadające im zobowiązania*					

▼B

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów				
			Kredyty na żądanie	Instrumenty udziałowe	Dłużne papiery wartościowe		
					Razem	w tym: obligacje zabezpieczone	
							w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy
			010	020	030	040	050
150	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*					
160		*Odpowiadające im zobowiązania*					
170	**Inne źródła obciążenia**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*					
180		*Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki*					
190	**Obciążone zabezpieczenia otrzymane razem**						
200	*w tym uznawane przez bank centralny*						
210	**Nieobciążone zabezpieczenia otrzymane razem**						
220	*w tym uznawane przez bank centralny*						
230	**Obciążone zabezpieczenia otrzymane + nieobciążone zabezpieczenia otrzymane**						

Nie wypełniać we wzorach dotyczących danych skonsolidowanych

Nie wypełniać w żadnym przypadku

▼B

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów						
			Dłużne papiery wartościowe					Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	
			w tym: papiery sekurytyzowane		w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje finansowe
				w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
020		*Odpowiadające im zobowiązania*							
030	**Giełdowe instrumenty pochodne**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
040		*Odpowiadające im zobowiązania*							
050	**Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
060		*Odpowiadające im zobowiązania*							
070	**Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
080		*Odpowiadające im zobowiązania*							
090	**Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
100		*Odpowiadające im zobowiązania*							
110	**Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
120		*Odpowiadające im zobowiązania*							
130	**Wyemitowane papiery sekurytyzowane**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
140		*Odpowiadające im zobowiązania*							

▼B

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów						
			Dłużne papiery wartościowe					Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	
			w tym: papiery sekurytyzowane		w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje finansowe
				w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy					
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
160		*Odpowiadające im zobowiązania*							
170	**Inne źródła obciążenia**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
180		*Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki*							
190	**Obciążone zabezpieczenia otrzymane razem**								
200	*w tym uznawane przez bank centralny*								
210	**Nieobciążone zabezpieczenia otrzymane razem**								
220	*w tym uznawane przez bank centralny*								
230	**Obciążone zabezpieczenia otrzymane + nieobciążone zabezpieczenia otrzymane**								

Nie wypełniać we wzorach dotyczących danych skonsolidowanych

Nie wypełniać w żadnym przypadku

▼B

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów						Razem
			Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie				Inne zabezpieczenia otrzymane	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane	
			Przedsiębiorstwa niefinansowe		Gospodarstwa domowe				
				w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami		w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami			
			130	140	150	160	170	180	190
010	**Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym na przykład umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
020		*Odpowiadające im zobowiązania*							
030	**Giełdowe instrumenty pochodne**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
040		*Odpowiadające im zobowiązania*							
050	**Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
060		*Odpowiadające im zobowiązania*							
070	**Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
080		*Odpowiadające im zobowiązania*							
090	**Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
100		*Odpowiadające im zobowiązania*							
110	**Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
120		*Odpowiadające im zobowiązania*							
130	**Wyemitowane papiery sekurytyzowane**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
140		*Odpowiadające im zobowiązania*							

▼B

	Źródła obciążenia	Aktywa/zobowiązania	Rodzaj zabezpieczenia — klasyfikacja według rodzajów aktywów						Razem
			Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie				Inne zabezpieczenia otrzymane	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane	
			Przedsiębiorstwa niefinansowe		Gospodarstwa domowe				
				w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami		w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami			
			130	140	150	160	170	180	190
150	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
160		*Odpowiadające im zobowiązania*							
170	**Inne źródła obciążenia**	*Obciążone zabezpieczenie otrzymane*							
180		*Zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki*							
190	**Obciążone zabezpieczenia otrzymane razem**								
200	*w tym uznawane przez bank centralny*								
210	**Nieobciążone zabezpieczenia otrzymane razem**								
220	*w tym uznawane przez bank centralny*								
230	**Obciążone zabezpieczenia otrzymane + nieobciążone zabezpieczenia otrzymane**								

Nie wypełniać we wzorach dotyczących danych skonsolidowanych

Nie wypełniać w żadnym przypadku

▼B

ZAŁĄCZNIK XVII

INSTRUKCJE DO CELÓW SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE OBCIĄŻENIA AKTYWÓW

Spis treści

INSTRUKCJE OGÓLNE

1. STRUKTURA I KONWENCJE

1.1. STRUKTURA

1.2. STANDARD RACHUNKOWOŚCI

1.3. KONWENCJA NUMERACJI

1.4. KONWENCJA ZNAKÓW

1.5. POZIOM STOSOWANIA

1.6. PROPORCJONALNOŚĆ

1.7. DEFINICJA OBCIĄŻENIA AKTYWÓW

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WZORÓW

2. CZĘŚĆ A: OGÓLNE INFORMACJE O OBCIĄŻENIU AKTYWÓW

2.1. WZÓR AE-ASS. AKTYWA INSTYTUCJI SPRAWOZDAJĄCEJ

2.1.1. UWAGI OGÓLNE

2.1.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY

2.1.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN

2.2. WZÓR: AE-COL. ZABEZPIECZENIE OTRZYMANE PRZEZ INSTYTUCJĘ SPRAWOZDAJĄCĄ

2.2.1. UWAGI OGÓLNE

2.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY

2.2.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN

2.3. WZÓR: AE-NPL. NIEODDANE W ZASTAW WYEMITOWANE WŁASNE OBLIGACJE ZABEZPIECZONE I PAPIERY SEKURYTYZOWANE

2.3.1. UWAGI OGÓLNE

2.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY

2.3.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN

2.4. WZÓR: AE-SOU. ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA

2.4.1. UWAGI OGÓLNE

2.4.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY

2.4.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN

▼B

3. CZĘŚĆ B: DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI

3.1. UWAGI OGÓLNE

3.2. WZÓR: AE-MAT. DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI

3.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY

3.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN

4. CZĘŚĆ C: OBCIĄŻENIE WARUNKOWE

4.1. UWAGI OGÓLNE

4.1.1. SCENARIUSZ A: ZMNIEJSZENIE WARTOŚCI AKTYWÓW OBCIĄŻONYCH O 30 %

4.1.2. SCENARIUSZ B: DEPRECJACJA ISTOTNYCH WALUT O 10 %

4.2. WZÓR: AE-CONT. OBCIĄŻENIE WARUNKOWE

4.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY

4.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN

5. CZĘŚĆ D: OBLIGACJE ZABEZPIECZONE

5.1. UWAGI OGÓLNE

5.2. WZÓR: AE-CB. EMISJA OBLIGACJI ZABEZPIECZONYCH

5.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE OSI Z

5.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY

5.2.3. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN

6. CZĘŚĆ E: DANE SZCZEGÓŁOWE

6.1. UWAGI OGÓLNE

6.2. WZÓR: AE-ADV1. SZCZEGÓŁOWY WZÓR DOTYCZĄCY AKTYWÓW INSTYTUCJI SPRAWOZDAJĄCEJ

6.2.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY

6.2.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN

6.3. WZÓR: AE-ADV2. SZCZEGÓŁOWY WZÓR DOTYCZĄCY ZABEZPIECZENIA OTRZYMANEGO PRZEZ INSTYTUCJĘ SPRAWOZDAJĄCĄ

6.3.1. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY

6.3.2. INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH KOLUMN

▼B

INSTRUKCJE OGÓLNE

1. STRUKTURA I KONWENCJE

1.1. Struktura

1. Struktura składa się z pięciu zbiorów wzorów; zbiory te obejmują łącznie dziewięć wzorów zgodnie z poniższym schematem:

a) Część A: Ogólne informacje o obciążeniu aktywów:

— a. wzór AE-ASS. Aktywa instytucji sprawozdającej;

— b. wzór AE-COL. Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą;

— c. wzór AE-NPL. Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane;

— d. wzór AE-SOU. Źródła obciążenia;

b) Część B: Dane dotyczące wymagalności:

— a. wzór AE-MAT. Dane dotyczące wymagalności;

c) Część C: Obciążenie warunkowe;

— a. wzór AE-CONT. Obciążenie warunkowe;

d) Część D: Obligacje zabezpieczone:

— a. wzór AE-CB. Emisja obligacji zabezpieczonych;

e) Część E: Dane szczegółowe:

— wzór AE-ADV-1. Szczegółowy wzór dotyczący aktywów instytucji sprawozdającej;

— wzór AE-ADV-2. Szczegółowy wzór dotyczący zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą.

2. W przypadku każdego wzoru podano odniesienia prawne oraz dalsze szczegółowe informacje dotyczące ogólnych aspektów sprawozdawczości.

1.2. Standard rachunkowości

3. Instytucje zgłaszają wartości bilansowe na podstawie stosowanych przez siebie standardów rachunkowości dotyczących sprawozdawczości informacji finansowych zgodnie z art. 9–11. Instytucje, które nie są zobowiązane do wykazywania informacji finansowych, stosują odpowiednie dla siebie standardy rachunkowości. We wzorze AE-SOU instytucje zasadniczo zgłaszają wartości bilansowe przed zastosowaniem ewentualnych kompensat księgowych zgodnie ze sprawozdawczością dotyczącą obciążenia aktywów i zabezpieczenia w ujęciu brutto.

4. Na potrzeby niniejszego załącznika „MSR” i „MSSF” oznaczają międzynarodowe standardy rachunkowości określone w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002. W przypadku instytucji prowadzących sprawozdawczość na podstawie MSSF wprowadzono odniesienia do odpowiednich MSSF.

▼B

1.3. Konwencja numeracji

5. W niniejszych instrukcjach stosuje się następujący ogólny zapis w celu oznaczenia kolumn, wierszy i pól wzorów: {wzór; wiersz; kolumna}. Gwiazdka „*” jest stosowana do oznaczenia, że walidacja odnosi się do całego wiersza lub całej kolumny. Na przykład {AE-ASS; *; 2} oznacza pole danych we wzorze AE-ASS, w dowolnym wierszu w kolumnie 2.

6. W przypadku walidacji w ramach danego wzoru stosuje się następujący zapis na oznaczenie pól danych z tego wzoru: {wiersz; kolumna}.

1.4. Konwencja znaków

7. We wzorach znajdujących się w załączniku XVI stosuje się konwencję znaków określoną w załączniku V część 1 pkt 9 i 10.

1.5. Poziom stosowania

8. Poziom stosowania sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów odpowiada poziomowi stosowania wymogów w zakresie sprawozdawczości dotyczącej funduszy własnych zgodnie z art. 99 ust. 1 akapit pierwszy rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR). Instytucje, które nie podlegają wymogom ostrożnościowym zgodnie z art. 7 CRR, nie są zatem zobowiązane do przekazywania informacji dotyczących obciążenia aktywów.

1.6. Proporcjonalność

9. Na potrzeby art. 16a ust. 2 lit. b) poziom obciążenia aktywów oblicza się w następujący sposób:

— wartość bilansowa obciążonych aktywów i zabezpieczeń = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010};

— aktywa i zabezpieczenia razem = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060} + {AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040};

— współczynnik obciążenia aktywów = (wartość bilansowa obciążonych aktywów i zabezpieczeń)/(aktywa i zabezpieczenia razem).

10. Na potrzeby art. 16a ust. 2 lit. a) całkowitą kwotę aktywów oblicza się w następujący sposób:

— aktywa razem = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}.

1.7. Definicja obciążenia aktywów

11. Do celów niniejszego załącznika i załącznika XVI aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiejkolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie, lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

▼B

Należy zwrócić uwagę, że za obciążone należy uznać aktywa będące przedmiotem zastawu, które podlegają jakimkolwiek ograniczeniom w zakresie wycofania, na przykład aktywa, których wycofanie lub zastąpienie innymi aktywami wymaga uprzedniego zatwierdzenia. Powyższa definicja nie jest oparta na konkretnej definicji prawnej, takiej jak na przykład przeniesienie tytułu, ale na zasadach ekonomicznych, jako że ramy prawne w poszczególnych państwach mogą się różnić w tym względzie. Definicja jest jednak ściśle powiązana z warunkami umownymi. Według EUNB definicja ta obejmuje następujące rodzaje umów (poniższa lista nie jest wyczerpująca):

— transakcje związane z finansowaniem zabezpieczonym, w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, udzielanie pożyczek papierów wartościowych i inne formy zabezpieczonych transakcji kredytowych;

— różne umowy zabezpieczające, na przykład przekazanie zabezpieczenia odpowiadającego wartości rynkowej transakcji na instrumentach pochodnych;

— zabezpieczone gwarancje finansowe. Należy zwrócić uwagę, że jeżeli nie ma żadnych przeszkód w zakresie wycofania zabezpieczenia, na przykład w formie uprzedniego zatwierdzenia, w odniesieniu do niewykorzystanej części gwarancji, to alokacji podlega jedynie wykorzystana kwota (alokacja proporcjonalna);

— zabezpieczenie przekazane systemom rozliczeniowym, kontrahentom centralnym i innym instytucjom infrastrukturalnym jako warunek dostępu do usługi. Uwzględnia się tu fundusze na wypadek niewykonania zobowiązania i początkowe depozyty zabezpieczające;

— operacje banku centralnego. Ulokowanych wcześniej aktywów nie uznaje się za obciążone, chyba że bank centralny nie zezwala na wycofanie ulokowanych aktywów bez uprzedniego zatwierdzenia. Jeżeli chodzi o niewykorzystane gwarancje finansowe, niewykorzystaną część, tj. kwotę powyżej kwoty minimalnej wymaganej przez bank centralny, rozdziela się proporcjonalnie pomiędzy aktywa ulokowane w banku centralnym;

— aktywa bazowe z programów sekurytyzacyjnych, w przypadku gdy dane aktywa finansowe nie zostały wyłączone z aktywów finansowych instytucji. Aktywa stanowiące bazowe zatrzymane papiery wartościowe nie są wliczane do aktywów obciążonych, chyba że te papiery wartościowe są w jakikolwiek sposób zastawione lub przekazane jako zabezpieczenie w celu zabezpieczenia transakcji;

— aktywa w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, wykorzystywanej na potrzeby emisji obligacji zabezpieczonych. Aktywa stanowiące bazowe obligacje zabezpieczone wlicza się do aktywów obciążonych, z wyjątkiem niektórych sytuacji, w których instytucja posiada odpowiednie obligacje zabezpieczone („obligacje wyemitowane w ramach emisji własnej”);

— ogólną zasadą jest, że aktywów ulokowanych w niewykorzystanych instrumentach, które można swobodnie wycofać, nie uznaje się za obciążone.

▼B

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WZORÓW

2. CZĘŚĆ A: OGÓLNE INFORMACJE O OBCIĄŻENIU AKTYWÓW

12. We wzorach zawierających ogólne informacje o obciążeniu aktywów rozróżnia się aktywa wykorzystywane w celu umożliwienia otrzymania finansowania lub zabezpieczenia na dzień bilansowy („obciążenie w danym momencie”) w odniesieniu do aktywów, które są dostępne, aby umożliwić uzyskanie finansowania.

13. We wzorze zawierającym ogólne informacje przedstawiono kwotę obciążonych i nieobciążonych aktywów instytucji sprawozdającej w formie tabelarycznej, w podziale na produkty. Taki sam układ zastosowano również w odniesieniu do zabezpieczenia otrzymanego i wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane.

2.1. Wzór AE-ASS. Aktywa instytucji sprawozdającej

2.1.1. Uwagi ogólne

14. W niniejszym punkcie przedstawiono instrukcje dotyczące głównych rodzajów transakcji, które należy uwzględnić przy wypełnianiu wzorów AE:

Wszystkie transakcje zwiększające poziom obciążenia instytucji mają dwa aspekty, które osobno wykazuje się we wzorach AE. Transakcje takie wykazuje się jako źródło obciążenia oraz jako obciążone aktywa lub zabezpieczenie.

W poniższych przykładach opisano, jak wykazywać rodzaj transakcji w niniejszej części, ale te same zasady mają zastosowanie do pozostałych wzorów AE.

A) **Depozyt zabezpieczony**

Depozyt zabezpieczony wykazuje się w następujący sposób:

(i) wartość bilansową depozytu zapisuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r070; c010};

(ii) gdy zabezpieczenie jest składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: jego wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS; *; c010} oraz {AE-SOU; r070; c030}; jego wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS; *; c040};

(iii) gdy jest to zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} oraz {AE-SOU; r070; c040}.

B) **Umowy repo/odpowiadające umowy repo**

Umowę z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (dalej „umowa repo”) wykazuje się w następujący sposób:

(i) wartość bilansową brutto umowy repo wykazuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r050; c010};

(ii) zabezpieczenie umowy repo wykazuje się w następujący sposób:

▼B

— gdy zabezpieczenie jest składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: jego wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS; *; c010} oraz {AE-SOU; r050; c030}; jego wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS; *; c040};

— gdy instytucja sprawozdająca otrzymała zabezpieczenie na podstawie wcześniejszej umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu (odpowiadającej umowy repo), jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} oraz {AE-SOU; r050; c040}.

C) **Finansowanie dostarczane przez bank centralny**

Ponieważ zabezpieczone finansowanie dostarczane przez bank centralny stanowi tylko szczególną formę depozytu zabezpieczonego lub transakcji repo, w której kontrahentem jest bank centralny, zastosowanie mają zasady określone powyżej w ppkt (i) oraz (ii).

W odniesieniu do operacji, w przypadku których nie jest możliwe przypisanie konkretnego zabezpieczenia każdej operacji, jako że zabezpieczenie istnieje w formie puli aktywów, podział zabezpieczenia musi być dokonany proporcjonalnie w oparciu o strukturę tej puli aktywów stanowiących zabezpieczenie.

Aktywa, które zostały wcześniej ulokowane w bankach centralnych, nie są aktywami obciążonymi, chyba że bank centralny nie zezwala na wycofanie ulokowanych aktywów bez uprzedniego zatwierdzenia. W przypadku niewykorzystanych gwarancji finansowych niewykorzystaną część, tj. kwotę powyżej kwoty minimalnej wymaganej przez bank centralny, rozdziela się proporcjonalnie pomiędzy aktywa ulokowane w banku centralnym.

D) **Udzielanie pożyczek papierów wartościowych**

W odniesieniu do udzielania pożyczek papierów wartościowych pod zabezpieczenie gotówkowe zastosowanie mają zasady dotyczące umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu/odpowiadających umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.

Transakcje udzielania pożyczek papierów wartościowych bez zabezpieczenia gotówkowego wykazuje się w następujący sposób:

(i) wartość godziwą papierów wartościowych pożyczonych od innej instytucji wykazuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r150; c010}. Gdy pożyczkodawca papierów wartościowych w zamian za papiery wartościowe nie otrzymuje żadnych papierów wartościowych, ale opłatę, w polu {AE-SOU; r150; c010} wykazuje się zero;

(ii) gdy papiery wartościowe pożyczone jako zabezpieczenie są składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: ich wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS; *; c010} oraz {AE-SOU; r150; c030}; ich wartość godziwą wykazuje się w polu AE-ASS; *; c040};

(iii) gdy instytucja sprawozdająca otrzymała pożyczone papiery wartościowe jako zabezpieczenie, ich wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r150; c030} oraz {AE-SOU; r150; c040}.

E) **Instrumenty pochodne (zobowiązania)**

Zabezpieczone instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej wykazuje się w następujący sposób:

(i) wartość bilansową instrumentu pochodnego wykazuje się jako źródło obciążenia w polu {AE-SOU; r020; c010};

▼B

(ii) zabezpieczenie (początkowe depozyty zabezpieczające wymagane do otwarcia pozycji i wszelkie przekazane zabezpieczenia odpowiadające wartości rynkowej transakcji na instrumentach pochodnych) wykazuje się w następujący sposób:

— gdy jest ono składnikiem aktywów instytucji sprawozdającej: jego wartość bilansową wykazuje się w polach {AE-ASS; *; c010} oraz {AE-SOU; r020; c030}; jego wartość godziwą wykazuje się w polu {AE-ASS; *; c040};

— gdy jest to zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, jego wartość godziwą wykazuje się w polach {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r020; c030} oraz {AE-SOU; r020; c040}.

F) **Obligacje zabezpieczone**

W odniesieniu do całej sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów obligacje zabezpieczone są instrumentami, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy 2009/65/UE, niezależnie od tego, czy instrumenty te mają formę prawną papieru wartościowego, czy też nie.

W przypadku gdy instytucja sprawozdająca nie zatrzymuje części wyemitowanych papierów wartościowych w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych nie mają zastosowania żadne szczegółowe przepisy.

W przypadku zatrzymania części emisji, w celu zapobiegnięcia podwójnemu liczeniu stosuje się podejście zaproponowane poniżej:

(i) gdy własne obligacje zabezpieczone nie zostały zastawione, kwotę puli aktywów stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych, ale jeszcze niezastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorach AE-ASS jako aktywa nieobciążone. Dodatkowe informacje o zatrzymanych obligacjach zabezpieczonych, które są jeszcze niezastawione (aktywa bazowe, wartość godziwa i kwalifikowalność aktywów, które mogą zostać obciążone, oraz kwoty nominalne aktywów, które nie mogą zostać obciążone), wykazuje się we wzorze AE-NPL;

(ii) gdy własne obligacje zabezpieczone są zastawione, kwotę puli aktywów stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych i zastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorach AE-ASS jako aktywa obciążone.

W poniższej tabeli przedstawiono, jak należy wykazać emisję obligacji zabezpieczonych o wartości 100 EUR, z których 15 % zostało zatrzymane i nie zostało zastawione, a 10 % zostało zatrzymane i zastawione jako zabezpieczenie w transakcji repo o wartości 11 EUR z bankiem centralnym, przy czym pula aktywów stanowiących zabezpieczenie zawiera niezabezpieczone kredyty, a wartość bilansowa tych kredytów wynosi 150 EUR.

ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA				
Rodzaj	**Kwota**	**Komórki**	**Kredyty obciążone**	**Komórki**
Obligacje zabezpieczone	75% (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75% (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Finansowanie – bank centralny	11	{AE-Sources, r060, c010}	10% (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
BRAK OBCIĄŻENIA				
Rodzaj	**Kwota**	**Komórki**	**Kredyty nieobciążone**	**Komórki**
Własne obligacje zabezpieczone zatrzymane	15% (100) = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15% (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

▼B

g) **Papiery sekurytyzowane**

Papiery sekurytyzowane oznaczają dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które pochodzą z transakcji sekurytyzacyjnej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR.

W przypadku papierów sekurytyzowanych pozostających w bilansie (niewyłączonych) zastosowanie mają zasady dotyczące obligacji zabezpieczonych.

W przypadku papierów sekurytyzowanych wyłączonych obciążenie nie występuje, jeżeli instytucja jest w posiadaniu pewnej liczby tych papierów wartościowych. Te papiery wartościowe pojawią się w portfelu handlowym lub portfelu bankowym instytucji sprawozdających, jak wszelkie inne papiery wartościowe wyemitowane przez osoby trzecie.

2.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Aktywa instytucji sprawozdającej** MSR 1 pkt 9 lit. a), wytyczne stosowania (IG) 6; całkowita kwota aktywów instytucji sprawozdającej ujęta w jej bilansie.
020	**Kredyty na żądanie** MSR 1 pkt 54 lit. i) Instytucje zgłaszają salda płatne na żądanie w bankach centralnych i innych instytucjach. Gotówkę w kasie, tj. znajdujące się w obiegu zasoby krajowych i zagranicznych znaków pieniężnych, powszechnie używane do dokonywania płatności, ujmuje się w wierszu „inne aktywa”.
030	**Instrumenty udziałowe** Instrumenty udziałowe posiadane przez instytucję sprawozdającą określone w MSR 32 pkt 1.
040	**Dłużne papiery wartościowe** Załącznik V część 1 pkt 31. Instytucje zgłaszają instrumenty dłużne posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane jako papiery wartościowe, które nie są pożyczkami w rozumieniu rozporządzenia EBC w sprawie pozycji bilansowych.
050	**w tym: obligacje zabezpieczone** Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą będące obligacjami, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy 2009/65/WE.
060	**w tym: papiery sekurytyzowane** Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które powstały w ramach sekurytyzacji w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 61 CRR.
070	**w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych** Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych.
080	**w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe** Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane przez instytucje finansowe w rozumieniu załącznika V część 1 pkt 42 lit. c) i d).

▼B

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
090	**w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe** Dłużne papiery wartościowe posiadane przez instytucję sprawozdającą, wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe w rozumieniu załącznika V część 1 pkt 42 lit. e).
100	**Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie** Kredyty i zaliczki będące instrumentami dłużnymi innymi niż papiery wartościowe posiadane przez instytucje sprawozdające; inne niż salda płatne na żądanie.
110	**w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami** Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, które są zabezpieczone nieruchomościami w rozumieniu załącznika V część 2 pkt 86.
120	**Inne aktywa** Aktywa instytucji sprawozdającej zapisane w bilansie inne niż aktywa wymienione w wierszach powyżej, niebędące własnymi dłużnymi papierami wartościowymi ani własnymi dłużnymi instrumentami udziałowymi, które nie mogą być wyłączone z bilansu przez instytucję niestosującą MSSF. W takim przypadku własne instrumenty dłużne ujmuje się w wierszu 240 we wzorze AE-COL, a własne instrumenty udziałowe są wyłączone ze sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów.

2.1.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Wartość bilansowa aktywów obciążonych** Instytucje zgłaszają wartość bilansową swoich aktywów, które są obciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów zawartą w pkt 11 niniejszego załącznika. Wartość bilansowa oznacza kwotę wykazaną po stronie aktywów bilansu.
020	**w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy** Wartość bilansowa aktywów obciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
030	**w tym: uznawanych przez bank centralny** Wartość bilansowa aktywów obciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
035	**w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA** Wartość bilansowa aktywów obciążonych, które hipotetycznie kwalifikują się jako aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową (EHQLA) oraz jako aktywa charakteryzujące się wysoką płynnością i jakością kredytową (HQLA) Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to aktywa wymienione w art. 10, 11, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które byłyby zgodne z wymogami ogólnymi i operacyjnymi określonymi w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie miały statusu aktywów obciążonych zgodnie z załącznikiem XVII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość bilansowa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA to wartość bilansowa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
040	**Wartość godziwa aktywów obciążonych** MSSF 13 i art. 8 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE ([1]) w odniesieniu do instytucji niestosujących MSSF. Instytucje zgłaszają wartość godziwą swoich dłużnych papierów wartościowych, które są obciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów zawartą w pkt 11 niniejszego załącznika. Wartość godziwa instrumentu finansowego to cena, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny (zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej).
050	**w tym: uznawanych przez bank centralny** Wartość godziwa obciążonych dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.
055	**w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA** Wartość godziwa aktywów obciążonych, które hipotetycznie kwalifikują się jako EHQLA i HQLA.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to aktywa wymienione w art. 10, 11, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które byłyby zgodne z wymogami ogólnymi i operacyjnymi określonymi w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie miały statusu aktywów obciążonych zgodnie z załącznikiem XVII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość godziwa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA to wartość godziwa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
060	**Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych** Instytucje zgłaszają wartość bilansową swoich aktywów, które są nieobciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów zawartą w pkt 11 niniejszego załącznika. Wartość bilansowa oznacza kwotę wykazaną po stronie aktywów bilansu.
070	**w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy** Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
080	**w tym: uznawanych przez bank centralny** Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.
085	**w tym EHQLA i HQLA** Wartość bilansowa nieobciążonych EHQLA i HQLA, które wymieniono w art. 10, 11, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i które spełniają wymogi ogólne i operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, a także wymogi dotyczące poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 tego rozporządzenia delegowanego. Wartość bilansowa EHQLA i HQLA to wartość bilansowa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
090	**Wartość godziwa aktywów nieobciążonych** MSSF 13 i art. 8 dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do instytucji niestosujących MSSF. Instytucje zgłaszają wartość godziwą swoich dłużnych papierów wartościowych, które są nieobciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów zawartą w pkt 11 niniejszego załącznika. Wartość godziwa instrumentu finansowego to cena, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny (zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej).
100	**w tym: uznawanych przez bank centralny** Wartość godziwa nieobciążonych dłużnych papierów wartościowych posiadanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.
105	**w tym EHQLA i HQLA** Wartość godziwa nieobciążonych EHQLA i HQLA, które wymieniono w art. 10, 11, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i które spełniają wymogi ogólne i operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, a także wymogi dotyczące poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 tego rozporządzenia delegowanego. Wartość godziwa EHQLA i HQLA to wartość godziwa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

([1]) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).

2.2. Wzór: AE-COL. Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą

2.2.1. Uwagi ogólne

15. W przypadku zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą oraz wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane kategoria aktywów „nieobciążonych” dzieli się na aktywa, które „mogą zostać obciążone”, czyli potencjalnie kwalifikujące się do obciążenia, oraz aktywa, które „nie mogą zostać obciążone”.

▼B

16. Aktywa „nie mogą zostać obciążone”, gdy zostały otrzymane jako zabezpieczenie i instytucja sprawozdająca nie może sprzedać tego zabezpieczenia ani go ponownie zastawić, z wyjątkiem sytuacji niewykonania zobowiązania przez właściciela zabezpieczenia. Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane nie mogą zostać obciążone, gdy warunki emisji przewidują jakiekolwiek ograniczenie dotyczące sprzedaży posiadanych papierów wartościowych bądź ich ponownego zastawienia.

17. Do celów sprawozdawczości w zakresie obciążenia aktywów papiery wartościowe pożyczone w zamian za opłatę, bez przekazywania zabezpieczenia gotówkowego bądź zabezpieczenia niegotówkowego, wykazuje się jako zabezpieczenie otrzymane.

2.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
130	**Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą** Wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą.
140	**Kredyty na żądanie** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje kredyty na żądanie. Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 020 we wzorze AE-ASS.
150	**Instrumenty udziałowe** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje instrumenty udziałowe. Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 030 we wzorze AE-ASS.
160	**Dłużne papiery wartościowe** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe. Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 040 we wzorze AE-ASS.
170	**w tym: obligacje zabezpieczone** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje obligacje zabezpieczone. Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 050 we wzorze AE-ASS.
180	**w tym: papiery sekurytyzowane** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje papiery sekurytyzowane. Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 060 we wzorze AE-ASS.
190	**w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych. Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 070 we wzorze AE-ASS.

▼B

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
200	**w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucje finansowe. Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 080 we wzorze AE-ASS.
210	**w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe. Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 090 we wzorze AE-ASS.
220	**Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie. Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 100 we wzorze AE-ASS.
230	**Inne zabezpieczenia otrzymane** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, które obejmuje inne aktywa. Zob. odniesienia prawne i instrukcje dotyczące wiersza 120 we wzorze AE-ASS.
240	**Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane** Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe zatrzymane przez instytucję sprawozdającą, które nie są wyemitowanymi własnymi obligacjami zabezpieczonymi ani wyemitowanymi własnymi papierami sekurytyzowanymi. Ponieważ zgodnie z MSR 39 pkt 42 wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe, które zostały zatrzymane lub odkupione, zmniejszają odnośne zobowiązania finansowe, takich papierów wartościowych nie uwzględnia się w tej kategorii aktywów instytucji sprawozdającej (wiersz 010 we wzorze AE-ASS). W tym wierszu ujmować należy własne dłużne papiery wartościowe, których instytucja niestosująca MSSF nie może wyłączyć z bilansu. Wyemitowanych własnych obligacji zabezpieczonych ani wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych nie wykazuje się w tej kategorii, ponieważ w tych przypadkach stosuje się inne zasady w celu zapobiegnięcia podwójnemu liczeniu: a) gdy własne dłużne papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych i zastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorze AE-ASS jako aktywa obciążone; b) gdy własne dłużne papiery wartościowe nie zostały jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie dla tych zatrzymanych, ale jeszcze niezastawionych papierów wartościowych wykazuje się we wzorach AE-ASS jako aktywa nieobciążone. Dodatkowe informacje o tym drugim rodzaju własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie zostały jeszcze zastawione (aktywa bazowe, wartość godziwa i kwalifikowalność aktywów, które mogą zostać obciążone, oraz kwoty nominalne aktywów, które nie mogą zostać obciążone), wykazuje się we wzorze AE-NPL.

▼B

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
245	**Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane** Wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone. W odniesieniu do własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych wyemitowanych i zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą stosuje się następującą zasadę w celu zapobiegnięcia podwójnemu liczeniu: a) gdy papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących ich zabezpieczenie wykazuje się we wzorze AE-ASS (F32.01) jako aktywa obciążone. Źródłem finansowania w przypadku zastawienia własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych jest nowa transakcja, w ramach której oddaje się w zastaw papiery wartościowe (finansowanie dostarczane przez bank centralny lub inny rodzaj zabezpieczonego finansowania), a nie pierwotna emisja obligacji zabezpieczonych lub papierów sekurytyzowanych; b) gdy papiery wartościowe nie są jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie tych papierów wartościowych wykazuje się we wzorze AE-ASS (F32.01) jako aktywa nieobciążone.
250	**AKTYWA RAZEM, ZABEZPIECZENIE OTRZYMANE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE** Wszystkie aktywa instytucji sprawozdającej zapisane w jej bilansie, wszystkie klasy zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję zabezpieczającą i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe zatrzymane przez instytucję sprawozdającą, niebędące wyemitowanymi własnymi obligacjami zabezpieczonymi ani wyemitowanymi własnymi papierami sekurytyzowanymi.

2.2.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych** Instytucje zgłaszają wartość godziwą zabezpieczenia otrzymanego lub własnych dłużnych papierów wartościowych, które posiadają lub zatrzymują, a które są obciążone zgodnie z definicją obciążenia aktywów zawartą w pkt 11 niniejszego załącznika. Wartość godziwa instrumentu finansowego to cena, która zostałaby uzyskana ze sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku w dniu wyceny (zob. MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej).
020	**w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy** Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
030	**w tym: uznawanych przez bank centralny** Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.
035	**w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA** Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego, w tym w ramach wszelkich transakcji zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych, lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję, które hipotetycznie kwalifikują się jako EHQLA i HQLA. Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to zabezpieczenia otrzymane lub wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe posiadane/zatrzymane przez instytucję, które wymieniono w art. 10, 11, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i które byłyby zgodne z wymogami ogólnymi i operacyjnymi określonymi w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie miały statusu aktywów obciążonych zgodnie z załącznikiem XVII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość godziwa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA to wartość godziwa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
040	**Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone** Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą, które jest nieobciążone, ale może zostać obciążone, jako że instytucja sprawozdająca może je sprzedać lub ponownie zastawić, jeżeli nie wystąpiła sytuacja niewykonania zobowiązania przez właściciela zabezpieczenia. Obejmuje ona również wartość godziwą wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane, które są nieobciążone, ale mogą zostać obciążone.
050	**w tym: wyemitowanych przez inne podmioty wchodzące w skład grupy** Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane, które mogą zostać obciążone, a które zostały wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
060	**w tym: uznawanych przez bank centralny** Wartość godziwa zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane, które mogą zostać obciążone, kwalifikujących się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
065	**w tym EHQLA i HQLA** Wartość godziwa nieobciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub nieobciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję, innych niż własne obligacje zabezpieczone lub pozycje sekurytyzacyjne, które mogą zostać obciążone, kwalifikujących się jako EHQLA i HQLA, które wymieniono w art. 10, 11, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i które spełniają wymogi ogólne i operacyjne określone w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, a także wymogi dotyczące poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 tego rozporządzenia delegowanego. Wartość godziwa EHQLA i HQLA to wartość godziwa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
070	**Kwota nominalna zabezpieczenia otrzymanego lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone** Kwota nominalna zabezpieczenia otrzymanego posiadanego przez instytucję sprawozdającą, które jest nieobciążone i nie może zostać obciążone. Obejmuje ona również kwotę nominalną wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych innych niż własne obligacje zabezpieczone bądź papiery sekurytyzowane, zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone i nie mogą zostać obciążone.

2.3. Wzór: AE-NPL. Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane

2.3.1. Uwagi ogólne

18. W odniesieniu do własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych wyemitowanych i zatrzymanych przez instytucję sprawozdającą stosuje się następującą zasadę w celu zapobiegnięcia podwójnemu liczeniu:

a) gdy papiery wartościowe są zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących ich zabezpieczenie wykazuje się we wzorze AE-ASS jako aktywa obciążone. Źródłem finansowania w przypadku zastawienia własnych obligacji zabezpieczonych i papierów sekurytyzowanych jest nowa transakcja, w ramach której oddaje się w zastaw papiery wartościowe (finansowanie dostarczane przez bank centralny lub inny rodzaj zabezpieczonego finansowania), a nie pierwotna emisja obligacji zabezpieczonych lub papierów sekurytyzowanych;

b) gdy papiery wartościowe nie są jeszcze zastawione, kwotę puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie tych papierów wartościowych wykazuje się we wzorze AE-ASS jako aktywa nieobciążone.

2.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane** Wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.

▼B

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
020	**Zatrzymane wyemitowane obligacje zabezpieczone** Wyemitowane własne obligacje zabezpieczone, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.
030	**Zatrzymane wyemitowane papiery sekurytyzowane** Wyemitowane własne papiery sekurytyzowane, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone.
040	**Uprzywilejowane** Uprzywilejowane transze wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone. Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 CRR.
050	**Typu mezzanine** Transze typu mezzanine wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone. Wszystkie transze, które nie są transzami uprzywilejowanymi, tzn. transzami służącymi pokryciu poniesionej straty w ostatniej kolejności, albo transzami pierwszej straty, uznaje się za transze typu mezzanine. Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 CRR.
060	**Pierwszej straty** Transze pierwszej straty wyemitowanych własnych papierów sekurytyzowanych, które zostały zatrzymane przez instytucję sprawozdającą i są nieobciążone. Zob. art. 4 ust. 1 pkt 67 CRR.

2.3.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Wartość bilansowa bazowej puli aktywów** Wartość bilansowa puli aktywów/aktywów bazowych stanowiących zabezpieczenie własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są zatrzymane i nie są jeszcze zastawione.
020	**Wartość godziwa wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone** Wartość godziwa zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są nieobciążone, ale mogą zostać obciążone.
030	**W tym: uznawanych przez bank centralny** Wartość godziwa zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które spełniają wszystkie poniższe warunki: (i) są nieobciążone; (ii) mogą zostać obciążone; (iii) kwalifikują się do operacji z bankami centralnymi, do których ma dostęp instytucja sprawozdająca.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.
035	**w tym hipotetycznie kwalifikujących się EHQLA i HQLA** Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego, w tym w ramach wszelkich transakcji zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych, lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych posiadanych/zatrzymanych przez instytucję, które hipotetycznie kwalifikują się jako EHQLA i HQLA. Do celów niniejszego rozporządzenia hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i hipotetycznie kwalifikujące się obciążone HQLA to zabezpieczenia otrzymane lub wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe posiadane/zatrzymane przez instytucję, które wymieniono w art. 10, 11, 12 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i które byłyby zgodne z wymogami ogólnymi i operacyjnymi określonymi w art. 7 i 8 tego rozporządzenia delegowanego, gdyby nie miały statusu aktywów obciążonych zgodnie z załącznikiem XVII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014. Hipotetycznie kwalifikujące się obciążone EHQLA i obciążone HQLA muszą również spełniać wymogi dla poszczególnych kategorii ekspozycji określone w art. 10–16 i 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość godziwa hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych EHQLA i hipotetycznie kwalifikujących się obciążonych HQLA to wartość godziwa przed zastosowaniem redukcji wartości określonych w art. 10–16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
040	**Kwota nominalna wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone** Kwota nominalna zatrzymanych własnych obligacji zabezpieczonych i własnych papierów sekurytyzowanych, które są nieobciążone i nie mogą zostać obciążone.

2.4. Wzór: AE-SOU. Źródła obciążenia

2.4.1. Uwagi ogólne

19. Niniejszy wzór zawiera informacje na temat znaczenia, jakie mają dla instytucji sprawozdającej różne źródła obciążenia, w tym źródła bez finansowania powiązanego, na przykład otrzymane zobowiązania do udzielenia pożyczki lub gwarancje finansowe oraz udzielanie pożyczek papierów wartościowych pod zabezpieczenie niegotówkowe.

20. Całkowite kwoty aktywów i zabezpieczeń otrzymanych we wzorach AE-ASS i AE-COL są zgodne z następującą zasadą walidacji: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych** Wartość bilansowa wybranych zabezpieczonych zobowiązań finansowych instytucji sprawozdającej, o ile te zobowiązania wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.

▼B

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
020	**Instrumenty pochodne** Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej, które są zobowiązaniami finansowymi, tj. mają ujemną wartość godziwą, o ile te instrumenty pochodne wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
030	**w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym** Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej będących zobowiązaniami finansowymi, które są przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, o ile te instrumenty pochodne wiążą się z obciążeniem aktywów.
040	**Depozyty** Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych instytucji sprawozdającej, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
050	**Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu** Wartość bilansowa brutto (bez żadnego kompensowania dopuszczonego w standardach rachunkowości) umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (umowy repo) są to transakcje, w których instytucja sprawozdająca otrzymuje gotówkę w zamian za aktywa finansowe sprzedane po określonej cenie, zobowiązując się do odkupienia tych samych (lub identycznych) aktywów po ustalonej cenie w określonej dacie w przyszłości. Wszystkie poniższe warianty operacji typu repo wykazuje się jako umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu: kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w formie pożyczek papierów wartościowych pod zabezpieczenie gotówkowe oraz – kwoty otrzymane w zamian za papiery wartościowe tymczasowo przeniesione na osobę trzecią w formie umowy sell/buy-back.
060	**w tym: z bankami centralnymi** Wartość bilansowa umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej z bankami centralnymi, o ile te transakcje wiążą się z obciążeniem aktywów.
070	**Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu** Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych innych niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
080	**w tym: z bankami centralnymi** Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych innych niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej z bankami centralnymi, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.

▼B

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
090	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe** Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. Zatrzymana część emisji podlega specjalnemu traktowaniu określonemu w części A pkt 15 ppkt (vi), przewidującemu, że w tej kategorii należy uwzględnić jedynie ten odsetek dłużnych papierów wartościowych, który ulokowano poza podmiotami wchodzącymi w skład grupy.
100	**w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone** Wartość bilansowa obligacji zabezpieczonych, których aktywa pochodzą od instytucji sprawozdającej, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla tej instytucji z obciążeniem aktywów.
110	**w tym: wyemitowane papiery sekurytyzowane** Wartość bilansowa papierów sekurytyzowanych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
120	**Inne źródła obciążenia** Kwota transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż zobowiązania finansowe, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
130	**Kwota nominalna otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki** Kwota nominalna zobowiązań do udzielenia pożyczki otrzymanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te otrzymane zobowiązania wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
140	**Kwota nominalna otrzymanych gwarancji finansowych** Kwota nominalna gwarancji finansowych otrzymanych przez instytucję sprawozdającą, o ile te otrzymane gwarancje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
150	**Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych pod zabezpieczenie niegotówkowe** Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych przez instytucję sprawozdającą bez zabezpieczenia gotówkowego, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
160	**Inne** Kwota transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż zobowiązania finansowe, nieujętych w powyższych pozycjach, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
170	**ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM** Kwota wszystkich transakcji zabezpieczonych instytucji sprawozdającej, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.

▼B

2.4.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki** Kwota odpowiadających zobowiązań finansowych, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) oraz papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile transakcje te wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. Zobowiązania finansowe wykazuje się według ich wartości bilansowej, zobowiązania warunkowe wykazuje się według ich wartości nominalnej, a papiery wartościowe będące przedmiotem udzielonej pożyczki z zabezpieczeniem niegotówkowym wykazuje się według ich wartości godziwej.
020	**w tym: od innych podmiotów wchodzących w skład grupy** Kwota odpowiadających zobowiązań finansowych, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) oraz papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile kontrahentem jest dowolny inny podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej, a transakcje wiążą się dla instytucji sprawozdającej z obciążeniem aktywów. Zasad mające zastosowanie do rodzajów kwot są ujęte w instrukcjach dotyczących kolumny 010.
030	**Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane** Kwota aktywów, zabezpieczenia otrzymanego i wyemitowanych własnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które są obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach. W celu zapewnienia spójności z kryteriami określonymi we wzorach AE-ASS i AE-COL aktywa instytucji sprawozdającej zapisane w bilansie wykazuje się w ich wartości bilansowej, natomiast ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane i obciążone wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane wykazuje się w ich wartości godziwej.
040	**w tym: ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane** Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych, które są ponownie wykorzystane/ obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach.
050	**W tym: obciążone własne dłużne papiery wartościowe** Wartość godziwa wyemitowanych własnych papierów wartościowych innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, które są obciążone w wyniku różnego rodzaju transakcji określonych w wierszach.

3. CZĘŚĆ B: DANE DOTYCZĄCE WYMAGALNOŚCI

3.1. Uwagi ogólne

21. We wzorze zawartym w części B przedstawiono ogólne informacje o kwocie obciążonych aktywów i ponownie wykorzystanego zabezpieczenia otrzymanego, które mieszczą się w określonych przedziałach rezydualnego terminu wymagalności odpowiadających zobowiązań.

▼B

3.2. Wzór: AE-MAT. Dane dotyczące wymagalności

3.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Aktywa obciążone** Do celów niniejszego wzoru aktywa obciążone obejmują wszystkie następujące aktywa: a) aktywa instytucji sprawozdającej (zob. instrukcja dotycząca wiersza 010 we wzorze AE-ASS), które wykazuje się w ich wartości bilansowej; b) wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane (zob. instrukcja dotycząca wiersza 240 we wzorze AE-COL), które wykazuje się w wartości godziwej. Kwoty te są rozmieszczane w zbiorze przedziałów rezydualnego terminu wymagalności określonych w kolumnach zgodnie z rezydualnym terminem wymagalności danego źródła obciążenia (odpowiadającego zobowiązania, zobowiązania warunkowego lub transakcji udzielenia pożyczki papierów wartościowych).
020	**Ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane (strona otrzymująca)** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 130 we wzorze AE-COL i kolumny 040 we wzorze AE-SOU. Instytucje zgłaszają te kwoty w wartości godziwej i rozmieszczają je w zbiorze przedziałów rezydualnego terminu wymagalności w odpowiednich kolumnach zgodnie z przedziałem rezydualnego terminu wymagalności transakcji, w wyniku której podmiot otrzymał zabezpieczenie do ponownego wykorzystania (strona otrzymująca).
030	**Ponownie wykorzystane zabezpieczenie otrzymane (strona ponownie wykorzystująca)** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 130 we wzorze AE-COL i kolumny 040 we wzorze AE-SOU. Instytucje zgłaszają te kwoty w wartości godziwej i rozmieszczają je w zbiorze przedziałów rezydualnego terminu wymagalności w odpowiednich kolumnach zgodnie z przedziałem rezydualnego terminu wymagalności danego źródła obciążenia (strona ponownie wykorzystująca): odpowiadające zobowiązanie, zobowiązanie warunkowe lub transakcja udzielenia pożyczki papierów wartościowych.

3.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Bez terminu wymagalności** Na żądanie, bez szczegółowego terminu wymagalności
020	**Overnight** Termin wymagalności przypada za 1 dzień lub wcześniej
030	**> 1 dzień <= 1 tydzień** Termin wymagalności przypada później niż za 1 dzień, ale nie później niż za 1 tydzień
040	**> 1 tydzień <= 2 tygodnie** Termin wymagalności przypada później niż za 1 tydzień, ale nie później niż za 2 tygodnie

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
050	**> 2 tygodnie <= 1 miesiąc** Termin wymagalności przypada później niż za 2 tygodnie, ale nie później niż za 1 miesiąc
060	**> 1 miesiąc <= 3 miesiące** Termin wymagalności przypada później niż za 1 miesiąc, ale nie później niż za 3 miesiące
070	**> 3 miesiące <= 6 miesięcy** Termin wymagalności przypada później niż za 3 miesiące, ale nie później niż za 6 miesięcy
080	**> 6 miesięcy <= 1 rok** Termin wymagalności przypada później niż za 6 miesięcy, ale nie później niż za 1 rok
090	**> 1 rok <= 2 lata** Termin wymagalności przypada później niż za 1 rok, ale nie później niż za 2 lata
100	**> 2 lata <= 3 lata** Termin wymagalności przypada później niż za 2 lata, ale nie później niż za 3 lata
110	**> 3 lata <= 5 lat** Termin wymagalności przypada później niż za 3 lata, ale nie później niż za 5 lata
120	**> 5 lat <= 10 lat** Termin wymagalności przypada później niż za 5 lata, ale nie później niż za 10 lata
130	**> 10 lat** Termin wymagalności przypada później niż za 10 lat

4. CZĘŚĆ C: OBCIĄŻENIE WARUNKOWE

4.1. Uwagi ogólne

22. Na potrzeby niniejszego wzoru instytucje muszą obliczyć poziom obciążenia aktywów w odniesieniu do kilku scenariuszy warunków skrajnych.

23. Obciążenie warunkowe odnosi się do dodatkowych aktywów, których obciążenie może być konieczne, gdy instytucja sprawozdająca doświadcza niekorzystnych zmian spowodowanych zdarzeniem zewnętrznym, na które nie ma wpływu (w tym obniżeniem ratingu, zmniejszeniem wartości godziwej aktywów obciążonych lub ogólną utratą zaufania). W takich przypadkach instytucja sprawozdająca będzie musiała obciążyć dodatkowe aktywa w związku z już istniejącymi transakcjami. Dodatkowa kwota aktywów obciążonych nie uwzględnia wpływu przeprowadzonych przez instytucję transakcji zabezpieczających przed zdarzeniami opisanymi w wyżej wymienionych scenariuszach warunków skrajnych.

▼B

24. Niniejszy wzór obejmuje dwa poniższe scenariusze w odniesieniu do wykazywania obciążenia warunkowego, które opisano szczegółowo w pkt 4.1.1. i 4.1.2. Wykazywane dane są racjonalnymi szacunkami instytucji opartymi na najlepszych dostępnych informacjach.

a) Zmniejszenie wartości godziwej aktywów obciążonych o 30 %. Ten scenariusz obejmuje jedynie zmianę bazowej wartości godziwej aktywów, a nie inne zmiany, które mogą mieć wpływ na jej wartość bilansową, takie jak dodatnie i ujemne różnice kursowe lub potencjalna utrata wartości. W takiej sytuacji instytucja sprawozdająca może zostać zmuszona do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w celu utrzymania stałej wartości zabezpieczenia.

b) Deprecjacja o 10 % w przypadku każdej waluty, w której instytucja posiada zobowiązania o łącznej wartości wynoszącej co najmniej 5 % całkowitej kwoty zobowiązań instytucji.

25. Powyższe scenariusze wykazuje się osobno, a deprecjacje danej istotnej waluty wykazuje się również niezależnie od deprecjacji innych istotnych walut. Instytucje nie biorą zatem pod uwagę korelacji między scenariuszami.

4.1.1. Scenariusz A: Zmniejszenie wartości aktywów obciążonych o 30 %

26. Należy założyć, że wartość wszystkich aktywów obciążonych zmniejsza się o 30 %. Przy ustalaniu dodatkowego zabezpieczenia koniecznego ze względu na to zmniejszenie wartości uwzględnia się istniejące poziomy nadzabezpieczenia, tak aby został utrzymany jedynie minimalny poziom zabezpieczenia. Przy ustalaniu dodatkowego koniecznego zabezpieczenia uwzględnia się także wymogi umowne przewidziane w stosownych kontraktach i umowach, w tym progi graniczne.

27. Uwzględnia się jedynie kontrakty i umowy, w których przewidziano prawny obowiązek zapewnienia dodatkowego zabezpieczenia. Obejmuje to emisje obligacji zabezpieczonych, w przypadku których istnieje prawny wymóg utrzymania minimalnych poziomów nadzabezpieczenia, ale nie ma wymogu utrzymania istniejących poziomów ratingu obligacji zabezpieczonych.

4.1.2. Scenariusz B: Deprecjacja istotnych walut o 10 %

28. Dana waluta jest istotną walutą, jeżeli instytucja sprawozdająca posiada zobowiązania w tej walucie o łącznej wartości wynoszącej co najmniej 5 % całkowitej kwoty zobowiązań instytucji.

29. Obliczenia deprecjacji o 10 % muszą uwzględniać zmiany zarówno po stronie aktywów, jak i po stronie zobowiązań, tj. odnosić się przede wszystkim do niedopasowań aktywów i zobowiązań. Na przykład transakcja repo w USD, której podstawą są aktywa w USD, nie powoduje dodatkowego obciążenia, podczas gdy transakcja repo w USD, której podstawą są aktywa w EUR, powoduje dodatkowe obciążenie.

30. Obliczenia te są przeprowadzane w odniesieniu do wszystkich transakcji, w których występuje element dewizowy.

4.2. Wzór: AE-CONT. Obciążenie warunkowe

4.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

31. Zob. instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy wzoru AE-SOU w pkt 2.4.2.Treść wierszy we wzorze AE-CONT jest taka sama jak we wzorze AE-SOU.

▼B

4.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki** Takie same instrukcje i dane jak w przypadku kolumny 010 we wzorze AE-SOU; kwota odpowiadających zobowiązań finansowych, zobowiązań warunkowych (otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki i otrzymanych gwarancji finansowych) oraz papierów wartościowych stanowiących przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe, o ile transakcje te wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. Jak wskazano w odniesieniu do wszystkich wierszy w tym wzorze, instytucje zgłaszają zobowiązania finansowe w ich wartości bilansowej, zobowiązania warunkowe – w ich wartości nominalnej, a papiery wartościowe stanowiące przedmiot pożyczki udzielonej pod zabezpieczenie niegotówkowe – w ich wartości godziwej.
020	A. **Dodatkowa kwota aktywów obciążonych** Dodatkowa kwota aktywów podlegających obciążeniu na podstawie przepisów ustawowych i wykonawczych lub postanowienia umowy, które mogłyby mieć zastosowanie w przypadku zaistnienia scenariusza A. Zgodnie z instrukcjami określonymi w części A niniejszego załącznika instytucje zgłaszają te kwoty w ich wartości bilansowej, jeśli dana kwota jest powiązana z aktywami instytucji sprawozdającej, lub w ich wartości godziwej, jeżeli dana kwota jest powiązana z zabezpieczeniem otrzymanym. Kwoty przewyższające wartość nieobciążonych aktywów i zabezpieczenia instytucji wykazuje się w wartości godziwej.
030	B. **Dodatkowa kwota aktywów obciążonych. Istotna waluta 1** Dodatkowa kwota aktywów podlegających obciążeniu na podstawie przepisów ustawowych i wykonawczych lub postanowienia umowy, które mogłyby mieć zastosowanie w przypadku deprecjacji istotnej waluty nr 1 w ramach scenariusza B. Zob. zasady dotyczące rodzajów kwot w wierszu 020.
040	B. **Dodatkowa kwota aktywów obciążonych. Istotna waluta 2** Dodatkowa kwota aktywów podlegających obciążeniu na podstawie przepisów ustawowych i wykonawczych lub postanowienia umowy, które mogłyby mieć zastosowanie w przypadku deprecjacji istotnej waluty nr 2 w ramach scenariusza B. Zob. zasady dotyczące rodzajów kwot w wierszu 020.

5. CZĘŚĆ D: OBLIGACJE ZABEZPIECZONE

5.1. Uwagi ogólne

32. Informacje zawarte w niniejszym wzorze wykazuje się w przypadku wszystkich obligacji zabezpieczonych zgodnych z dyrektywą UCITS, które zostały wyemitowane przez instytucję sprawozdającą. Obligacje zabezpieczone zgodne z dyrektywą UCITS są to obligacje, o których mowa w art. 52 ust. 4 akapit pierwszy dyrektywy 2009/65/WE. Są to obligacje zabezpieczone wyemitowane przez instytucję sprawozdającą, jeżeli ta instytucja sprawozdająca podlega na mocy prawa szczególnemu nadzorowi publicznemu w zakresie obligacji zabezpieczonych, służącemu ochronie posiadaczy obligacji, oraz jeżeli w odniesieniu do tych obligacji zabezpieczonych wymagane jest, aby kwoty pochodzące z ich emisji były inwestowane zgodnie z prawem w aktywa, które podczas całego okresu ważności obligacji są w stanie pokryć związane z nimi roszczenia oraz które w przypadku niewypłacalności emitenta zostałyby wykorzystane w pierwszej kolejności do celów spłaty kwoty głównej i narosłych odsetek.

▼B

33. Obligacji zabezpieczonych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą lub w jej imieniu, które nie są obligacjami zabezpieczonymi zgodnymi z dyrektywą UCITS, nie wykazuje się we wzorach AE-CB.

34. Sprawozdawczość opiera się na ustawowym systemie obligacji zabezpieczonych, tj. ramach prawnych mających zastosowanie do programu emisji obligacji zabezpieczonych.

5.2. Wzór: AE-CB. Emisja obligacji zabezpieczonych

5.2.1. Instrukcje dotyczące osi z

Oś z	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Identyfikator (otwarty) puli aktywów stanowiących zabezpieczenie** Identyfikator puli aktywów stanowiących zabezpieczenie składa się z nazwy lub jednoznacznego skrótu jednostki ustanawiającej pulę aktywów stanowiących zabezpieczenie oraz przeznaczenia tej puli, która podlega odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych na zasadzie indywidualnej.

5.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Kwota nominalna** Kwota nominalna jest to suma roszczeń o zapłatę kwoty głównej, określona zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych mającym zastosowanie do celów ustalenia wystarczającego zabezpieczenia.
020	**Wartość bieżąca (swap)/Wartość rynkowa** Wartość bieżąca (swap) jest to suma roszczeń o zapłatę kwoty głównej i odsetek zdyskontowana na podstawie wolnej od ryzyka krzywej rentowności dla danego kursu wymiany walut, określona zgodnie z zasadami odpowiedniego ustawowego systemu obligacji zabezpieczonych mającymi zastosowanie do celów ustalenia wystarczającego zabezpieczenia. W przypadku kolumn 080 i 210 odnoszących się do pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie wykazuje się wartość rynkową.
030	**Wartość specyficzna puli zabezpieczeń** Wartość specyficzna puli zabezpieczeń jest to wartość ekonomiczna aktywów z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, którą można określić jako wartość godziwą zgodnie z MSSF 13, wartość rynkową odnotowywaną w przeprowadzonych transakcjach na płynnych rynkach lub wartość bieżącą uwzględniającą przyszłe przepływy pieniężne składnika aktywów zdyskontowane na podstawie krzywej stopy procentowej specyficznej dla danej puli zabezpieczeń.
040	**Wartość bilansowa** Wartość bilansowa zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych lub składnika aktywów w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie jest to wartość księgowa u emitenta obligacji zabezpieczonych.

5.2.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

010	**Zgodność z art. 129 CRR? [TAK/NIE]** Instytucje określają, czy pula aktywów stanowiących zabezpieczenie spełnia wymogi, o których mowa w art. 129 CRR, aby kwalifikować się do traktowania preferencyjnego określonego w art. 129 ust. 4 i 5 tego rozporządzenia.

▼B

012	**Jeżeli TAK, wskazać klasę aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie** Jeżeli pula aktywów stanowiących zabezpieczenie kwalifikuje się do traktowania preferencyjnego określonego w art. 129 ust. 5 i 4 CRR (odpowiedź TAK w kolumnie 011), w tym polu należy wskazać klasę aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie. Do tego celu stosuje się klasyfikację określoną w art. 129 ust. 1 powyższego rozporządzenia i wskazuje się odpowiednio kody „a”, „b”, „c”, „d”, „e”, „f” i „g”. Kod „h” stosuje się, gdy klasa aktywów pierwotnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie nie odpowiada żadnej z wcześniejszych kategorii.
020-140	**Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych** Zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych są to zobowiązania jednostki emitującej zaciągnięte w wyniku emisji obligacji zabezpieczonych, obejmujące również wszystkie pozycje określone w odpowiednim ustawowym systemie obligacji zabezpieczonych, które podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych (mogą na przykład obejmować papiery wartościowe w obiegu oraz pozycję kontrahentów emitenta obligacji zabezpieczonych w pozycjach w instrumentach pochodnych mających – z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych – ujemną wartość rynkową przypisywaną puli aktywów stanowiących zabezpieczenie i które są traktowane jako zobowiązania z tytułu obligacji zabezpieczonych zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych).
020	**Dzień sprawozdawczy** Kwoty zobowiązań z tytułu obligacji zabezpieczonych, z wyłączeniem pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, w różnych przedziałach przyszłych terminów.
030	**+ 6 miesięcy** Termin „+ 6 miesięcy” oznacza punkt w czasie przypadający 6 miesięcy po sprawozdawczym dniu odniesienia. Należy podać kwoty przy założeniu braku zmian w zobowiązaniach z tytułu obligacji zabezpieczonych w porównaniu ze sprawozdawczym dniem odniesienia, z wyjątkiem wykupu. W przypadku braku stałego harmonogramu płatności w odniesieniu do kwot należnych w przyszłych terminach konsekwentnie stosuje się spodziewane terminy wymagalności.
040-070	**+ 12 miesięcy – + 10 lat** Jak w przypadku „+ 6 miesięcy” (kolumna 030), dla odpowiedniego punktu w czasie po sprawozdawczym dniu odniesienia.
080	**Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają ujemną wartość rynkową netto** Ujemna wartość rynkowa netto pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych mają ujemną wartość rynkową netto. Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie są to takie pozycje netto w instrumentach pochodnych, które zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych zostały ujęte w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie i podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych, na podstawie których pozycje w instrumentach pochodnych mające ujemną wartość rynkową wymagają zabezpieczenia za pomocą aktywów kwalifikujących się do puli aktywów stanowiących zabezpieczenie. Ujemną wartość rynkową netto wykazuje się jedynie dla sprawozdawczego dnia odniesienia.

▼B

090-140	**Zewnętrzny rating kredytowy obligacji zabezpieczonych** Instytucje podają informacje dotyczące zewnętrznych ratingów kredytowych odpowiednich obligacji zabezpieczonych, obowiązujących w dniu sprawozdawczym, o ile takie istnieją.
090	**Agencja ratingowa 1** Jeżeli na dzień sprawozdawczy istnieje rating kredytowy przynajmniej jednej agencji ratingowej, instytucje podają nazwę jednej z tych agencji. Jeżeli na dzień sprawozdawczy istnieją ratingi kredytowe więcej niż trzech agencji ratingowych, należy wybrać trzy agencje ratingowe, którym przekazywane są informacje, na podstawie ich odpowiedniej pozycji rynkowej.
100	**Rating kredytowy 1** Rating kredytowy wydany przez agencję ratingową wskazaną w kolumnie 090 w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych na sprawozdawczy dzień odniesienia. Jeżeli istnieją długoterminowe i krótkoterminowe ratingi kredytowe tej samej agencji ratingowej, wykazuje się długoterminowy rating kredytowy. Wykazywany rating kredytowy powinien uwzględniać wszelkie zmiany.
110, 130	**Agencja ratingowa 2 i agencja ratingowa 3** Jak w przypadku agencji ratingowej 1 (kolumna 090), dla kolejnych agencji ratingowych, które wydały ratingi kredytowe obligacji zabezpieczonych na sprawozdawczy dzień odniesienia.
120, 140	**Rating kredytowy 2 i rating kredytowy 3** Jak w przypadku ratingu kredytowego 1 (kolumna 100), dla kolejnych ratingów kredytowych wydanych przez agencje ratingowe 2 i 3 w odniesieniu do obligacji zabezpieczonych istniejących na sprawozdawczy dzień odniesienia.
150-250	**Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie** Pula aktywów stanowiących zabezpieczenie składa się ze wszystkich pozycji, w tym pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, mających – z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych – dodatnią wartość rynkową netto, które podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych.
150	**Dzień sprawozdawczy** Kwoty aktywów w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, z wyłączeniem pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie. Ta kwota obejmuje minimalne wymogi dotyczące nadzabezpieczenia oraz wszelkie dodatkowe nadzabezpieczenie powyżej minimalnego poziomu, w zakresie podlegającym odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych.

▼B

160	**+ 6 miesięcy** Dzień sprawozdawczy „+ 6 miesięcy” oznacza punkt w czasie przypadający 6 miesięcy po sprawozdawczym dniu odniesienia. Instytucje zgłaszają kwoty przy założeniu braku zmian w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie w porównaniu z dniem sprawozdawczym z wyjątkiem spłaty. W przypadku braku stałego harmonogramu płatności w odniesieniu do kwot należnych w przyszłych terminach konsekwentnie stosuje się spodziewane terminy wymagalności.
170-200	**+ 12 miesięcy – + 10 lat** Jak w przypadku „+ 6 miesięcy” (kolumna 160), dla odpowiedniego punktu w czasie po sprawozdawczym dniu odniesienia.
210	**Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które mają dodatnią wartość rynkową netto** Dodatnia wartość rynkowa netto pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które z perspektywy emitenta obligacji zabezpieczonych mają dodatnią wartość rynkową netto. Pozycje w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie są to takie pozycje netto w instrumentach pochodnych, które zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych zostały ujęte w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie i podlegają odpowiednim środkom ochronnym dotyczącym obligacji zabezpieczonych, na podstawie których pozycje w instrumentach pochodnych o dodatniej wartości rynkowej nie mogą należeć do ogólnej masy upadłościowej emitenta obligacji zabezpieczonych. Dodatnią wartość rynkową netto wykazuje się jedynie dla sprawozdawczego dnia odniesienia.
220-250	**Kwoty puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, które przewyższają wymogi dotyczące minimalnego zabezpieczenia** Kwoty puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, w tym pozycji w instrumentach pochodnych w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie, mających dodatnią wartość rynkową netto, które przewyższają wymogi dotyczące minimalnego zabezpieczenia (nadzabezpieczenie).
220	**zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych** Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z minimalnym zabezpieczeniem wymaganym zgodnie z odpowiednim ustawowym systemem obligacji zabezpieczonych.
230-250	**zgodnie z metodyką agencji ratingowych w celu utrzymania bieżącego zewnętrznego ratingu kredytowego obligacji zabezpieczonych** Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z poziomem, który – zgodnie z informacjami na temat metodyki odpowiedniej agencji ratingowej udostępnionymi emitentowi obligacji zabezpieczonych – stanowiłby minimalny poziom wymagany do potwierdzenia istniejącego ratingu kredytowego wydanego przez odpowiednią agencję ratingową.
230	**Agencja ratingowa 1** Kwoty nadzabezpieczenia w porównaniu z poziomem, który zgodnie z informacjami na temat metodyki agencji ratingowej 1 (kolumna 090) udostępnionymi emitentowi obligacji zabezpieczonych stanowiłby minimalny poziom wymagany do potwierdzenia ratingu kredytowego 1 (kolumna 100).

▼B

240-250	**Agencja ratingowa 2 i agencja ratingowa 3** Instrukcje dla agencji ratingowej 1 (kolumna 230) mają zastosowanie także do agencji ratingowej 2 (kolumna 110) oraz agencji ratingowej 3 (kolumna 130).

6. CZĘŚĆ E: DANE SZCZEGÓŁOWE

6.1. Uwagi ogólne

35. W części E zastosowano tę samą strukturę, co we wzorach zawierających ogólne informacje o obciążeniu aktywów w części A, przy czym w odniesieniu do obciążenia aktywów instytucji sprawozdającej i w odniesieniu do zabezpieczenia otrzymanego stosuje się inne wzory: odpowiednio AE-ADV1 i AE-ADV2. W związku z tym odpowiadające zobowiązania są to zobowiązania zabezpieczone obciążonymi aktywami i nie jest wymagana relacja typu jeden do jednego.

6.2. Wzór: AE-ADV1. Szczegółowy wzór dotyczący aktywów instytucji sprawozdającej

6.2.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
010-020	**Finansowanie dostarczane przez bank centralny (wszystkie rodzaje, w tym umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)** Wszelkiego rodzaju zobowiązania instytucji sprawozdającej, w których kontrahentem transakcji jest bank centralny. Aktywów, które zostały wcześniej ulokowane w bankach centralnych, nie traktuje się jako aktywów obciążonych, chyba że bank centralny nie zezwala na wycofanie ulokowanych aktywów bez uprzedniego zatwierdzenia. W przypadku niewykorzystanych gwarancji finansowych niewykorzystaną część, tj. kwotę powyżej kwoty minimalnej wymaganej przez bank centralny, rozdziela się proporcjonalnie pomiędzy aktywa ulokowane w banku centralnym.
030-040	**Giełdowe instrumenty pochodne** Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej będących zobowiązaniami finansowymi, o ile te instrumenty pochodne są notowane i są przedmiotem obrotu na uznanej lub wyznaczonej giełdzie inwestycyjnej oraz wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
050-060	**Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym** Wartość bilansowa zabezpieczonych instrumentów pochodnych instytucji sprawozdającej będących zobowiązaniami finansowymi, o ile te instrumenty pochodne są przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym oraz wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. ta sama instrukcja w wierszu 030 we wzorze AE-SOU.
070-080	**Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu** Wartość bilansowa umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu instytucji sprawozdającej, w których kontrahentem transakcji nie jest bank centralny, o ile te transakcje wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. W przypadku trójstronnych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu postępuje się tak samo, jak w przypadku umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, o ile transakcje te wiążą się dla danej instytucji sprawozdającej z obciążeniem aktywów.

▼B

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
090-100	**Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu** Wartość bilansowa depozytów zabezpieczonych instytucji sprawozdającej innych niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, w których kontrahentem transakcji nie jest bank centralny, o ile te depozyty wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów.
110-120	**Wyemitowane papiery wartościowe – obligacje zabezpieczone** Zob. instrukcje w wierszu 100 we wzorze AE-SOU.
130-140	**Wyemitowane papiery sekurytyzowane** Zob. instrukcje w wierszu 110 we wzorze AE-SOU.
150-160	**Wyemitowane dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane** Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, innych niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane, o ile te wyemitowane papiery wartościowe wiążą się dla danej instytucji z obciążeniem aktywów. W przypadku gdy instytucja sprawozdająca zatrzymała część wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, bądź to od dnia emisji bądź też po tym terminie w wyniku odkupienia, nie uwzględnia się w tej pozycji tych zatrzymanych papierów wartościowych. Ponadto do celów niniejszego wzoru przypisane im zabezpieczenie należy klasyfikować jako nieobciążone.
170-180	**Inne źródła obciążenia** Zob. instrukcje w wierszu 120 we wzorze AE-SOU.
190	**Aktywa obciążone razem** W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone.
200	**w tym: uznawane przez bank centralny** W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są obciążone i które kwalifikują się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.
210	**Aktywa nieobciążone razem** W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone. Wartość bilansowa oznacza kwotę wykazaną po stronie aktywów bilansu.

▼B

Wiersze	Odniesienia prawne i instrukcje
220	**w tym: uznawane przez bank centralny** W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą, które są nieobciążone i które kwalifikują się do operacji z bankami centralnymi, do których instytucja sprawozdająca ma dostęp. Instytucje sprawozdające, które nie są w stanie jednoznacznie potwierdzić, że dana pozycja jest uznawana przez bank centralny, na przykład w przypadku systemów prawnych, w których nie istnieje wyraźna definicja aktywów kwalifikujących się do transakcji repo z bankiem centralnym lub które nie mają dostępu do funkcjonującego w sposób ciągły rynku transakcji repo z bankiem centralnym, mogą nie wykazywać odnośnej kwoty dla tej pozycji, tj. nie wypełniać tego pola danych sprawozdawczych.
230	**Aktywa obciążone + aktywa nieobciążone** W przypadku wszystkich rodzajów aktywów określonych w wierszach we wzorze AE-ADV1 wartość bilansowa aktywów posiadanych przez instytucję sprawozdającą.

6.2.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Kredyty na żądanie** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 020 we wzorze AE-ASS.
020	**Instrumenty udziałowe** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 030 we wzorze AE-ASS.
030	**Wartość całkowita** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 040 we wzorze AE-ASS.
040	**w tym: obligacje zabezpieczone** Zob. instrukcje opisowe dotyczące wiersza 050 we wzorze AE-ASS.
050	**w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy** Obligacje zabezpieczone opisane w instrukcjach dotyczących wiersza 050 we wzorze AE-ASS wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
060	**w tym: papiery sekurytyzowane** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 060 we wzorze AE-ASS.
070	**w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy** Papiery sekurytyzowane opisane w instrukcjach dotyczących wiersza 060 we wzorze AE-ASS wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
080	**w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 070 we wzorze AE-ASS.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
090	**w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 080 we wzorze AE-ASS.
100	**w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 090 we wzorze AE-ASS.
110	**Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych** Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane bankowi centralnemu lub sektorowi instytucji rządowych i samorządowych.
120	**Instytucje finansowe** Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane instytucjom finansowym.
130	**Przedsiębiorstwa niefinansowe** Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.
140	**w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami** Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, gwarantowane kredytem zabezpieczonym nieruchomością, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.
150	**Gospodarstwa domowe** Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane gospodarstwom domowym.
160	**w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami** Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, gwarantowane kredytem zabezpieczonym nieruchomością, udzielane gospodarstwom domowym.
170	**Inne aktywa** Zob. instrukcja dotycząca wiersza 120 we wzorze AE-ASS.
180	**Wartość całkowita** Zob. instrukcja dotycząca wiersza 010 we wzorze AE-ASS.

6.3. Wzór: AE-ADV2. Szczegółowy wzór dotyczący zabezpieczenia otrzymanego przez instytucję sprawozdającą

6.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

36. Zob. pkt 6.2.1, ponieważ instrukcje dla obu wzorów są podobne.

6.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Kredyty na żądanie** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 140 we wzorze AE-COL.
020	**Instrumenty udziałowe** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 150 we wzorze AE-COL.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
030	**Wartość całkowita** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 160 we wzorze AE-COL.
040	**w tym: obligacje zabezpieczone** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 170 we wzorze AE-COL.
050	**w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są obligacje zabezpieczone wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
060	**w tym: papiery sekurytyzowane** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 180 we wzorze AE-COL.
070	**w tym: wyemitowane przez inne podmioty wchodzące w skład grupy** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są papiery sekurytyzowane wyemitowane przez jakikolwiek podmiot objęty zakresem konsolidacji ostrożnościowej.
080	**w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 190 we wzorze AE-COL.
090	**w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 200 we wzorze AE-COL.
100	**w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 210 we wzorze AE-COL.
110	**Banki centralne oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane bankowi centralnemu lub sektorowi instytucji rządowych i samorządowych.
120	**Instytucje finansowe** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane instytucjom finansowym.
130	**Przedsiębiorstwa niefinansowe** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym.
140	**w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomością, udzielane przedsiębiorstwom niefinansowym, inne niż kredyty na żądanie.
150	**Gospodarstwa domowe** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, udzielane gospodarstwom domowym.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
160	**w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami** Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą, którym są kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie, gwarantowane kredytem zabezpieczonym nieruchomością, udzielane gospodarstwom domowym.
170	**Inne aktywa** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 230 we wzorze AE-COL.
180	**Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery sekurytyzowane** Zob. instrukcje dotyczące wiersza 240 we wzorze AE-COL.
190	**Wartość całkowita** Zob. instrukcje dotyczące wierszy 130 i 140 we wzorze AE-COL.

▼B

ZAŁĄCZNIK XVIII

WZORY AMM		
Numer wzoru	**Kod wzoru**	**Nazwa wzoru / grupy wzorów**
		WZORY DOTYCZĄCE DODATKOWYCH NARZĘDZI MONITOROWANIA
67	C 67.00	KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG KONTRAHENTA
68	C 68.00	KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG RODZAJU PRODUKTU
69	C 69.00	CENY ZA RÓŻNE OKRESY FINANSOWANIA
70	C 70.00	PROLONGOWANIE FINANSOWANIA

▼B

C 67.00 – KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG KONTRAHENTA

Waluty razem i waluty znaczące

Koncentracja finansowania według kontrahenta											
		Nazwa kontrahenta	Kod	Rodzaj kodu	Kod krajowy	Sektor kontrahenta	Siedziba kontrahenta	Rodzaj produktu	Otrzymana kwota	Średni ważony pierwotny termin zapadalności	Średni ważony rezydualny termin zapadalności
Wiersz	ID	010	015	016	017	030	040	050	060	070	080
010	1. **DZIESIĘCIU NAJWAŻNIEJSZYCH KONTRAHENTÓW, Z KTÓRYCH KAŻDY PRZEKRACZA PRÓG 1 % CAŁKOWITYCH ZOBOWIĄZAŃ**										
020	1.01										
030	1.02										
040	1.03										
050	1.04										
060	1.05										
070	1.06										
080	1.07										
090	1.08										
100	1.09										
110	1.10										
120	2. **CAŁKOWITA KWOTA POZOSTAŁEGO FINANSOWANIA**										

▼B

C 68.00 – KONCENTRACJA FINANSOWANIA WEDŁUG RODZAJU PRODUKTU

Waluty razem i waluty znaczące

Koncentracja finansowania według rodzaju produktu							
Wiersz	**ID**	**Nazwa produktu**	**Otrzymana wartość bilansowa**	**Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim**	**Kwota nieobjęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim**	**Średni ważony pierwotny termin zapadalności**	**Średni ważony rezydualny termin zapadalności**
			010	020	030	040	050
PRODUKTY PRZEKRACZAJĄCE PRÓG 1 % CAŁKOWITYCH ZOBOWIĄZAŃ							
010	1	**FINANSOWANIE DETALICZNE**					
020	1.1	w tym depozyty na żądanie					
031	1.2	w tym depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następnych 30 dni					
041	1.3	w tym depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następnych 30 dni					
070	1.4	Rachunki oszczędnościowe					
080	1.4.1	z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni					
090	1.4.2	bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni					
100	2	**FINANSOWANIE HURTOWE**					
110	2.1	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe					

▼B

Koncentracja finansowania według rodzaju produktu							
Wiersz	**ID**	**Nazwa produktu**	**Otrzymana wartość bilansowa**	**Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim**	**Kwota nieobjęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim**	**Średni ważony pierwotny termin zapadalności**	**Średni ważony rezydualny termin zapadalności**
			010	020	030	040	050
120	2.1.1	w tym kredyty i depozyty od klientów finansowych					
130	2.1.2	w tym kredyty i depozyty od klientów niefinansowych					
140	2.1.3	w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy					
150	2.2	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					
160	2.2.1	w tym STF (transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych)					
170	2.2.2	w tym emisje obligacji zabezpieczonych					
180	2.2.3	w tym emisje papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami					
190	2.2.4	w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy					

▼B

C 69.00 – CENY ZA RÓŻNE OKRESY FINANSOWANIA

Waluty razem i waluty znaczące

			Ceny za różne okresy finansowania									
			Overnight		1 tydzień		1 miesiąc		3 miesiące		6 miesięcy	
			Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	1	**Finansowanie razem**										
020	1.1	w tym: finansowanie detaliczne										
030	1.2	w tym: niezabezpieczone finansowanie hurtowe										
040	1.3	w tym: finansowanie zabezpieczone										
050	1.4	w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe										
060	1.5	w tym: obligacje zabezpieczone										
070	1.6	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP										

▼B

			Ceny za różne okresy finansowania							
			1 rok		2 lata		5 lat		10 lat	
			Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen	Spread	Wolumen
Wiersz	ID	Pozycja	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	**Finansowanie razem**								
020	1.1	w tym: finansowanie detaliczne								
030	1.2	w tym: niezabezpieczone finansowanie hurtowe								
040	1.3	w tym: finansowanie zabezpieczone								
050	1.4	w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe								
060	1.5	w tym: obligacje zabezpieczone								
070	1.6	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP								

▼B

C 70.00 – PROLONGOWANIE FINANSOWANIA

Waluty razem i waluty znaczące

				Prolongowanie finansowania							
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1.1	**1**	**Finansowanie razem**								
020	1.1.1		**Finansowanie detaliczne**								
030	1.1.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
040	1.1.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
050	1.2	**2**	**Finansowanie razem**								
060	1.2.1		**Finansowanie detaliczne**								
070	1.2.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
080	1.2.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
090	1.3	**3**	**Finansowanie razem**								
100	1.3.1		**Finansowanie detaliczne**								
110	1.3.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
120	1.3.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060	070	080
130	1.4	**4**	**Finansowanie razem**								
140	1.4.1		**Finansowanie detaliczne**								
150	1.4.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
160	1.4.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
170	1.5	**5**	**Finansowanie razem**								
180	1.5.1		**Finansowanie detaliczne**								
190	1.5.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
200	1.5.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
210	1.6	**6**	**Finansowanie razem**								
220	1.6.1		**Finansowanie detaliczne**								
230	1.6.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
240	1.6.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080
250	1.7	7	**Finansowanie razem**								
260	1.7.1		**Finansowanie detaliczne**								
270	1.7.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
280	1.7.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
290	1.8	8	**Finansowanie razem**								
300	1.8.1		**Finansowanie detaliczne**								
310	1.8.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
320	1.8.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
330	1.9	9	**Finansowanie razem**								
340	1.9.1		**Finansowanie detaliczne**								
350	1.9.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
360	1.9.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080
370	1.10	10	**Finansowanie razem**								
380	1.10.1		**Finansowanie detaliczne**								
390	1.10.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
400	1.10.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
410	1.11	11	**Finansowanie razem**								
420	1.11.1		**Finansowanie detaliczne**								
430	1.11.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
440	1.11.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
450	1.12	12	**Finansowanie razem**								
460	1.12.1		**Finansowanie detaliczne**								
470	1.12.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
480	1.12.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060	070	080
490	1.13	**13**	**Finansowanie razem**								
500	1.13.1		**Finansowanie detaliczne**								
510	1.13.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
520	1.13.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
530	1.14	**14**	**Finansowanie razem**								
540	1.14.1		**Finansowanie detaliczne**								
550	1.14.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
560	1.14.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
570	1.15	**15**	**Finansowanie razem**								
580	1.15.1		**Finansowanie detaliczne**								
590	1.15.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
600	1.15.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060	070	080
610	1.16	**16**	**Finansowanie razem**								
620	1.16.1		**Finansowanie detaliczne**								
630	1.16.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
640	1.16.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
650	1.17	**17**	**Finansowanie razem**								
660	1.17.1		**Finansowanie detaliczne**								
670	1.17.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
680	1.17.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
690	1.18	**18**	**Finansowanie razem**								
700	1.18.1		**Finansowanie detaliczne**								
710	1.18.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
720	1.18.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060	070	080
730	1.19	**19**	**Finansowanie razem**								
740	1.19.1		**Finansowanie detaliczne**								
750	1.19.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
760	1.19.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
770	1.20	**20**	**Finansowanie razem**								
780	1.20.1		**Finansowanie detaliczne**								
790	1.20.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
800	1.20.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
810	1.21	**21**	**Finansowanie razem**								
820	1.21.1		**Finansowanie detaliczne**								
830	1.21.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
840	1.21.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080
850	1.22	22	**Finansowanie razem**								
860	1.22.1		**Finansowanie detaliczne**								
870	1.22.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
880	1.22.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
890	1.23	23	**Finansowanie razem**								
900	1.23.1		**Finansowanie detaliczne**								
910	1.23.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
920	1.23.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
930	1.24	24	**Finansowanie razem**								
940	1.24.1		**Finansowanie detaliczne**								
950	1.24.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
960	1.24.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	010	020	030	040	050	060	070	080
970	1.25	25	**Finansowanie razem**								
980	1.25.1		**Finansowanie detaliczne**								
990	1.25.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1000	1.25.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1010	1.26	26	**Finansowanie razem**								
1020	1.26.1		**Finansowanie detaliczne**								
1030	1.26.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1040	1.26.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1050	1.27	27	**Finansowanie razem**								
1060	1.27.1		**Finansowanie detaliczne**								
1070	1.27.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1080	1.27.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060	070	080
1090	1.28	**28**	**Finansowanie razem**								
1100	1.28.1		**Finansowanie detaliczne**								
1110	1.28.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1120	1.28.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1130	1.29	**29**	**Finansowanie razem**								
1140	1.29.1		**Finansowanie detaliczne**								
1150	1.29.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1160	1.29.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1170	1.30	**30**	**Finansowanie razem**								
1180	1.30.1		**Finansowanie detaliczne**								
1190	1.30.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1200	1.30.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				Overnight				> 1 dzień ≤ 7 dni			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060	070	080
1210	1.31	**31**	**Finansowanie razem**								
1220	1.31.1		**Finansowanie detaliczne**								
1230	1.31.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1240	1.31.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>7 dni ≤ 14 dni				>14 dni ≤ 1 miesiąc			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	090	100	110	120	130	140	150	160
010	1.1	**1**	**Finansowanie razem**								
020	1.1.1		**Finansowanie detaliczne**								
030	1.1.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
040	1.1.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
050	1.2	**2**	**Finansowanie razem**								
060	1.2.1		**Finansowanie detaliczne**								
070	1.2.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
080	1.2.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
090	1.3	**3**	**Finansowanie razem**								
100	1.3.1		**Finansowanie detaliczne**								
110	1.3.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
120	1.3.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>7 dni ≤ 14 dni				>14 dni ≤ 1 miesiąc			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	090	100	110	120	130	140	150	160
130	1.4	**4**	**Finansowanie razem**								
140	1.4.1		**Finansowanie detaliczne**								
150	1.4.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
160	1.4.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
170	1.5	**5**	**Finansowanie razem**								
180	1.5.1		**Finansowanie detaliczne**								
190	1.5.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
200	1.5.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
210	1.6	**6**	**Finansowanie razem**								
220	1.6.1		**Finansowanie detaliczne**								
230	1.6.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
240	1.6.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>7 dni ≤ 14 dni				>14 dni ≤ 1 miesiąc			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	090	100	110	120	130	140	150	160
250	1.7	**7**	**Finansowanie razem**								
260	1.7.1		**Finansowanie detaliczne**								
270	1.7.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
280	1.7.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
290	1.8	**8**	**Finansowanie razem**								
300	1.8.1		**Finansowanie detaliczne**								
310	1.8.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
320	1.8.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
330	1.9	**9**	**Finansowanie razem**								
340	1.9.1		**Finansowanie detaliczne**								
350	1.9.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
360	1.9.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>7 dni ≤ 14 dni				>14 dni ≤ 1 miesiąc			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	090	100	110	120	130	140	150	160
370	1.10	**10**	**Finansowanie razem**								
380	1.10.1		**Finansowanie detaliczne**								
390	1.10.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
400	1.10.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
410	1.11	**11**	**Finansowanie razem**								
420	1.11.1		**Finansowanie detaliczne**								
430	1.11.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
440	1.11.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
450	1.12	**12**	**Finansowanie razem**								
460	1.12.1		**Finansowanie detaliczne**								
470	1.12.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
480	1.12.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>7 dni ≤ 14 dni				>14 dni ≤ 1 miesiąc			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	090	100	110	120	130	140	150	160
490	1.13	**13**	**Finansowanie razem**								
500	1.13.1		**Finansowanie detaliczne**								
510	1.13.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
520	1.13.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
530	1.14	**14**	**Finansowanie razem**								
540	1.14.1		**Finansowanie detaliczne**								
550	1.14.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
560	1.14.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
570	1.15	**15**	**Finansowanie razem**								
580	1.15.1		**Finansowanie detaliczne**								
590	1.15.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
600	1.15.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>7 dni ≤ 14 dni				>14 dni ≤ 1 miesiąc			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	090	100	110	120	130	140	150	160
610	1.16	**16**	**Finansowanie razem**								
620	1.16.1		**Finansowanie detaliczne**								
630	1.16.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
640	1.16.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
650	1.17	**17**	**Finansowanie razem**								
660	1.17.1		**Finansowanie detaliczne**								
670	1.17.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
680	1.17.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
690	1.18	**18**	**Finansowanie razem**								
700	1.18.1		**Finansowanie detaliczne**								
710	1.18.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
720	1.18.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>7 dni ≤ 14 dni				>14 dni ≤ 1 miesiąc			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	090	100	110	120	130	140	150	160
730	1.19	**19**	**Finansowanie razem**								
740	1.19.1		**Finansowanie detaliczne**								
750	1.19.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
760	1.19.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
770	1.20	**20**	**Finansowanie razem**								
780	1.20.1		**Finansowanie detaliczne**								
790	1.20.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
800	1.20.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
810	1.21	**21**	**Finansowanie razem**								
820	1.21.1		**Finansowanie detaliczne**								
830	1.21.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
840	1.21.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>7 dni ≤ 14 dni				>14 dni ≤ 1 miesiąc			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	090	100	110	120	130	140	150	160
850	1.22	**22**	**Finansowanie razem**								
860	1.22.1		**Finansowanie detaliczne**								
870	1.22.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
880	1.22.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
890	1.23	**23**	**Finansowanie razem**								
900	1.23.1		**Finansowanie detaliczne**								
910	1.23.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
920	1.23.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
930	1.24	**24**	**Finansowanie razem**								
940	1.24.1		**Finansowanie detaliczne**								
950	1.24.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
960	1.24.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>7 dni ≤ 14 dni				>14 dni ≤ 1 miesiąc			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	090	100	110	120	130	140	150	160
970	1.25	**25**	**Finansowanie razem**								
980	1.25.1		**Finansowanie detaliczne**								
990	1.25.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1000	1.25.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1010	1.26	**26**	**Finansowanie razem**								
1020	1.26.1		**Finansowanie detaliczne**								
1030	1.26.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1040	1.26.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1050	1.27	**27**	**Finansowanie razem**								
1060	1.27.1		**Finansowanie detaliczne**								
1070	1.27.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1080	1.27.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>7 dni ≤ 14 dni				>14 dni ≤ 1 miesiąc			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	090	100	110	120	130	140	150	160
1090	1.28	**28**	**Finansowanie razem**								
1100	1.28.1		**Finansowanie detaliczne**								
1110	1.28.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1120	1.28.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1130	1.29	**29**	**Finansowanie razem**								
1140	1.29.1		**Finansowanie detaliczne**								
1150	1.29.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1160	1.29.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1170	1.30	**30**	**Finansowanie razem**								
1180	1.30.1		**Finansowanie detaliczne**								
1190	1.30.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1200	1.30.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>7 dni ≤ 14 dni				>14 dni ≤ 1 miesiąc			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	090	100	110	120	130	140	150	160
1210	1.31	**31**	**Finansowanie razem**								
1220	1.31.1		**Finansowanie detaliczne**								
1230	1.31.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1240	1.31.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>1 miesiąc ≤ 3 miesiące				>3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	**1**	**Finansowanie razem**								
020	1.1.1		**Finansowanie detaliczne**								
030	1.1.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
040	1.1.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
050	1.2	**2**	**Finansowanie razem**								
060	1.2.1		**Finansowanie detaliczne**								
070	1.2.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
080	1.2.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
090	1.3	**3**	**Finansowanie razem**								
100	1.3.1		**Finansowanie detaliczne**								
110	1.3.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
120	1.3.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>1 miesiąc ≤ 3 miesiące				>3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	170	180	190	200	210	220	230	240
130	1.4	**4**	**Finansowanie razem**								
140	1.4.1		**Finansowanie detaliczne**								
150	1.4.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
160	1.4.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
170	1.5	**5**	**Finansowanie razem**								
180	1.5.1		**Finansowanie detaliczne**								
190	1.5.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
200	1.5.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
210	1.6	**6**	**Finansowanie razem**								
220	1.6.1		**Finansowanie detaliczne**								
230	1.6.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
240	1.6.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>1 miesiąc ≤ 3 miesiące				>3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	170	180	190	200	210	220	230	240
250	1.7	**7**	**Finansowanie razem**								
260	1.7.1		**Finansowanie detaliczne**								
270	1.7.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
280	1.7.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
290	1.8	**8**	**Finansowanie razem**								
300	1.8.1		**Finansowanie detaliczne**								
310	1.8.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
320	1.8.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
330	1.9	**9**	**Finansowanie razem**								
340	1.9.1		**Finansowanie detaliczne**								
350	1.9.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
360	1.9.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>1 miesiąc ≤ 3 miesiące				>3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	170	180	190	200	210	220	230	240
370	1.10	10	**Finansowanie razem**								
380	1.10.1		**Finansowanie detaliczne**								
390	1.10.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
400	1.10.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
410	1.11	11	**Finansowanie razem**								
420	1.11.1		**Finansowanie detaliczne**								
430	1.11.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
440	1.11.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
450	1.12	12	**Finansowanie razem**								
460	1.12.1		**Finansowanie detaliczne**								
470	1.12.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
480	1.12.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>1 miesiąc ≤ 3 miesiące				>3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	170	180	190	200	210	220	230	240
490	1.13	13	**Finansowanie razem**								
500	1.13.1		**Finansowanie detaliczne**								
510	1.13.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
520	1.13.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
530	1.14	14	**Finansowanie razem**								
540	1.14.1		**Finansowanie detaliczne**								
550	1.14.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
560	1.14.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
570	1.15	15	**Finansowanie razem**								
580	1.15.1		**Finansowanie detaliczne**								
590	1.15.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
600	1.15.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>1 miesiąc ≤ 3 miesiące				>3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	170	180	190	200	210	220	230	240
610	1.16	**16**	**Finansowanie razem**								
620	1.16.1		**Finansowanie detaliczne**								
630	1.16.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
640	1.16.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
650	1.17	**17**	**Finansowanie razem**								
660	1.17.1		**Finansowanie detaliczne**								
670	1.17.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
680	1.17.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
690	1.18	**18**	**Finansowanie razem**								
700	1.18.1		**Finansowanie detaliczne**								
710	1.18.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
720	1.18.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>1 miesiąc ≤ 3 miesiące				>3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	170	180	190	200	210	220	230	240
730	1.19	**19**	**Finansowanie razem**								
740	1.19.1		**Finansowanie detaliczne**								
750	1.19.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
760	1.19.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
770	1.20	**20**	**Finansowanie razem**								
780	1.20.1		**Finansowanie detaliczne**								
790	1.20.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
800	1.20.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
810	1.21	**21**	**Finansowanie razem**								
820	1.21.1		**Finansowanie detaliczne**								
830	1.21.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
840	1.21.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>1 miesiąc ≤ 3 miesiące				>3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	170	180	190	200	210	220	230	240
850	1.22	**22**	**Finansowanie razem**								
860	1.22.1		**Finansowanie detaliczne**								
870	1.22.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
880	1.22.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
890	1.23	**23**	**Finansowanie razem**								
900	1.23.1		**Finansowanie detaliczne**								
910	1.23.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
920	1.23.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
930	1.24	**24**	**Finansowanie razem**								
940	1.24.1		**Finansowanie detaliczne**								
950	1.24.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
960	1.24.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>1 miesiąc ≤ 3 miesiące				>3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1.25	**25**	**Finansowanie razem**								
980	1.25.1		**Finansowanie detaliczne**								
990	1.25.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1000	1.25.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1010	1.26	**26**	**Finansowanie razem**								
1020	1.26.1		**Finansowanie detaliczne**								
1030	1.26.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1040	1.26.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1050	1.27	**27**	**Finansowanie razem**								
1060	1.27.1		**Finansowanie detaliczne**								
1070	1.27.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1080	1.27.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>1 miesiąc ≤ 3 miesiące				>3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	170	180	190	200	210	220	230	240
1090	1.28	**28**	**Finansowanie razem**								
1100	1.28.1		**Finansowanie detaliczne**								
1110	1.28.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1120	1.28.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1130	1.29	**29**	**Finansowanie razem**								
1140	1.29.1		**Finansowanie detaliczne**								
1150	1.29.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1160	1.29.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1170	1.30	**30**	**Finansowanie razem**								
1180	1.30.1		**Finansowanie detaliczne**								
1190	1.30.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1200	1.30.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>1 miesiąc ≤ 3 miesiące				>3 miesiące ≤ 6 miesięcy			
				Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto	Zapadające	Prolongo-wane	Nowe środki	Netto
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	170	180	190	200	210	220	230	240
1210	1.31	**31**	**Finansowanie razem**								
1220	1.31.1		**Finansowanie detaliczne**								
1230	1.31.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1240	1.31.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	1	**Finansowanie razem**								
020	1.1.1		**Finansowanie detaliczne**								
030	1.1.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
040	1.1.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
050	1.2	2	**Finansowanie razem**								
060	1.2.1		**Finansowanie detaliczne**								
070	1.2.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
080	1.2.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
090	1.3	3	**Finansowanie razem**								
100	1.3.1		**Finansowanie detaliczne**								
110	1.3.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
120	1.3.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	250	260	270	280	290	300	310	320
130	1.4	4	**Finansowanie razem**								
140	1.4.1		**Finansowanie detaliczne**								
150	1.4.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
160	1.4.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
170	1.5	5	**Finansowanie razem**								
180	1.5.1		**Finansowanie detaliczne**								
190	1.5.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
200	1.5.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
210	1.6	6	**Finansowanie razem**								
220	1.6.1		**Finansowanie detaliczne**								
230	1.6.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
240	1.6.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	250	260	270	280	290	300	310	320
250	1.7	7	**Finansowanie razem**								
260	1.7.1		**Finansowanie detaliczne**								
270	1.7.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
280	1.7.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
290	1.8	8	**Finansowanie razem**								
300	1.8.1		**Finansowanie detaliczne**								
310	1.8.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
320	1.8.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
330	1.9	9	**Finansowanie razem**								
340	1.9.1		**Finansowanie detaliczne**								
350	1.9.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
360	1.9.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	250	260	270	280	290	300	310	320
370	1.10	10	**Finansowanie razem**								
380	1.10.1		**Finansowanie detaliczne**								
390	1.10.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
400	1.10.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
410	1.11	11	**Finansowanie razem**								
420	1.11.1		**Finansowanie detaliczne**								
430	1.11.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
440	1.11.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
450	1.12	12	**Finansowanie razem**								
460	1.12.1		**Finansowanie detaliczne**								
470	1.12.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
480	1.12.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	250	260	270	280	290	300	310	320
490	1.13	13	**Finansowanie razem**								
500	1.13.1		**Finansowanie detaliczne**								
510	1.13.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
520	1.13.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
530	1.14	14	**Finansowanie razem**								
540	1.14.1		**Finansowanie detaliczne**								
550	1.14.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
560	1.14.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
570	1.15	15	**Finansowanie razem**								
580	1.15.1		**Finansowanie detaliczne**								
590	1.15.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
600	1.15.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	250	260	270	280	290	300	310	320
610	1.16	16	**Finansowanie razem**								
620	1.16.1		**Finansowanie detaliczne**								
630	1.16.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
640	1.16.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
650	1.17	17	**Finansowanie razem**								
660	1.17.1		**Finansowanie detaliczne**								
670	1.17.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
680	1.17.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
690	1.18	18	**Finansowanie razem**								
700	1.18.1		**Finansowanie detaliczne**								
710	1.18.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
720	1.18.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	250	260	270	280	290	300	310	320
730	1.19	19	**Finansowanie razem**								
740	1.19.1		**Finansowanie detaliczne**								
750	1.19.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
760	1.19.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
770	1.20	20	**Finansowanie razem**								
780	1.20.1		**Finansowanie detaliczne**								
790	1.20.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
800	1.20.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
810	1.21	21	**Finansowanie razem**								
820	1.21.1		**Finansowanie detaliczne**								
830	1.21.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
840	1.21.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	250	260	270	280	290	300	310	320
850	1.22	22	**Finansowanie razem**								
860	1.22.1		**Finansowanie detaliczne**								
870	1.22.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
880	1.22.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
890	1.23	23	**Finansowanie razem**								
900	1.23.1		**Finansowanie detaliczne**								
910	1.23.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
920	1.23.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
930	1.24	24	**Finansowanie razem**								
940	1.24.1		**Finansowanie detaliczne**								
950	1.24.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
960	1.24.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1.25	25	**Finansowanie razem**								
980	1.25.1		**Finansowanie detaliczne**								
990	1.25.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1000	1.25.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1010	1.26	26	**Finansowanie razem**								
1020	1.26.1		**Finansowanie detaliczne**								
1030	1.26.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1040	1.26.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1050	1.27	27	**Finansowanie razem**								
1060	1.27.1		**Finansowanie detaliczne**								
1070	1.27.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1080	1.27.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
Wiersz	ID	Dzień	Pozycja	250	260	270	280	290	300	310	320
1090	1.28	28	**Finansowanie razem**								
1100	1.28.1		**Finansowanie detaliczne**								
1110	1.28.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1120	1.28.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1130	1.29	29	**Finansowanie razem**								
1140	1.29.1		**Finansowanie detaliczne**								
1150	1.29.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1160	1.29.3		**Finansowanie zabezpieczone**								
1170	1.30	30	**Finansowanie razem**								
1180	1.30.1		**Finansowanie detaliczne**								
1190	1.30.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1200	1.30.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

				Prolongowanie finansowania							
				>6 miesięcy				Całkowite przepływy środków pieniężnych netto	Średni termin (w dniach)		
				Zapadające	Prolongowane	Nowe środki	Netto		Termin środków zapadających	Termin środków prolongowanych	Termin nowych środków
Wiersz	**ID**	**Dzień**	**Pozycja**	250	260	270	280	290	300	310	320
1210	1.31	**31**	**Finansowanie razem**								
1220	1.31.1		**Finansowanie detaliczne**								
1230	1.31.2		**Niezabezpieczone finansowanie hurtowe**								
1240	1.31.3		**Finansowanie zabezpieczone**								

▼B

ZAŁĄCZNIK XIX

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE DODATKOWYCH WSKAŹNIKÓW MONITOROWANIA PŁYNNOŚCI

1. Dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności

1.1. Uwagi ogólne

1. W celu monitorowania ponoszonego przez instytucję ryzyka płynności, które wykracza poza zakres sprawozdań dotyczących pokrycia wypływów netto oraz stabilnego finansowania, instytucje wypełniają formularze zawarte w załączniku XVIII zgodnie z instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

2. Finansowanie razem (całkowite finansowanie) oznacza wszystkie zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne i pozycje krótkie.

3. Finansowanie bez określonego terminu zapadalności, w tym depozyty na żądanie, uznaje się za posiadające termin zapadalności *overnight*.

4. Pierwotny termin zapadalności oznacza okres między dniem powstania i dniem upływu terminu zapadalności finansowania. Dzień upływu terminu zapadalności finansowania określa się zgodnie z pkt 12 załącznika XXIII. Oznacza to, że jeżeli istnieją możliwości takie jak określone w pkt 12 załącznika XXIII, pierwotny termin zapadalności pozycji finansowania może być krótszy niż okres, który upłynął od jej powstania.

5. Rezydualny termin zapadalności oznacza okres między końcem okresu sprawozdawczego i dniem upływu terminu zapadalności finansowania. Dzień upływu terminu zapadalności finansowania określa się zgodnie z pkt 12 załącznika XXIII.

6. Do celów obliczania średniego ważonego pierwotnego lub rezydualnego terminu zapadalności depozyty z terminem zapadalności *overnight* uznaje się za posiadające termin zapadalności wynoszący jeden dzień.

7. Do celów obliczania pierwotnego i rezydualnego terminu zapadalności, w przypadku finansowania z klauzulą dotyczącą okresu wypowiedzenia lub anulowania lub przedterminowego wycofania przez kontrahenta instytucji przyjmuje się wycofanie w najwcześniejszym możliwym terminie.

8. W przypadku zobowiązań bez określonego terminu zapadalności, z wyłączeniem sytuacji, gdy są one objęte możliwościami, o których mowa w pkt 12 załącznika XXIII, przyjmuje się dwudziestoletni pierwotny i rezydualny termin zapadalności.

9. W celu obliczenia procentowego progu, o którym mowa w formularzach C 67.00 i C 68.00, według waluty znaczącej instytucje stosują próg 1 % całkowitych zobowiązań we wszystkich walutach.

1.2. Koncentracja finansowania według kontrahenta (C 67.00)

1. W celu zgromadzenia w formularzu C 67.00 informacji dotyczących koncentracji finansowania instytucji sprawozdających w podziale na kontrahentów instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszej sekcji.

▼B

2. Instytucje zgłaszają, w wierszach 020–110 w sekcji 1 formularza, 10 największych kontrahentów lub grupę powiązanych klientów zdefiniowaną w art. 4 ust. 1 pkt 39 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy finansowanie uzyskane od każdego kontrahenta lub grupy powiązanych klientów przekracza próg 1 % całkowitych zobowiązań. Kontrahent zgłoszony w pozycji 1.01 odpowiada największej kwocie finansowania otrzymanego od jednego kontrahenta lub grupy powiązanych klientów, która to kwota przekracza próg 1 % na dzień sprawozdawczy. W pozycji 1.02 zgłasza się kontrahenta, który odpowiada drugiej pod względem wielkości kwocie finansowania przekraczającej próg 1 %; podobnie postępuje się z kolejnymi pozycjami.

3. Jeżeli kontrahent należy do wielu grup powiązanych klientów, zgłasza się go tylko raz w grupie o najwyższej kwocie finansowania.

4. Instytucje zgłaszają całkowitą kwotę pozostałego finansowania w sekcji 2.

5. Suma kwot zgłoszonych w sekcji 1 i sekcji 2 jest równa całkowitemu finansowaniu instytucji wykazanemu w bilansie zgłoszonym w ramach sprawozdawczości finansowej (FINREP).

6. W odniesieniu do każdego kontrahenta instytucje zgłaszają wszystkie kolumny od 010 do 080.

7. W przypadku gdy finansowanie jest uzyskiwane w ramach więcej niż jednego rodzaju produktu, zgłoszony rodzaj odnosi się do produktu, w ramach którego uzyskano największą część finansowania. Identyfikację posiadacza papierów wartościowych można prowadzić na zasadzie dołożenia wszelkich starań. W przypadku gdy w wyniku pełnienia funkcji banku depozytariusza instytucja posiada informacje dotyczące posiadacza papierów wartościowych, uwzględnia ona kwotę tych papierów wartościowych w sprawozdawczości dotyczącej koncentracji kontrahentów. W przypadku gdy informacje dotyczące posiadacza papierów wartościowych nie są dostępne, zgłoszenie tej kwoty nie jest wymagane.

8. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Nazwa kontrahenta** Nazwa każdego kontrahenta, w przypadku którego otrzymane finansowanie przekracza 1 % całkowitych zobowiązań, jest zgłaszana w kolumnie 010 w porządku malejącym, tj. według wielkości otrzymanego finansowania. Nazwę kontrahenta zgłasza się niezależnie od tego, czy jest on podmiotem prawnym, czy też osobą fizyczną. W przypadku gdy kontrahent jest podmiotem prawnym, zgłoszona nazwa kontrahenta jest pełną nazwą podmiotu prawnego, od którego pochodzi finansowanie, obejmującą wszelkie oznaczenia rodzaju przedsiębiorstwa zgodnie z krajowym prawem spółek.
015	**Kod** Kod ten stanowi identyfikator wiersza i musi być niepowtarzalny w odniesieniu do poszczególnych kontrahentów. W przypadku instytucji i zakładów ubezpieczeń kodem tym jest kod LEI. W przypadku innych podmiotów kodem tym jest kod LEI lub – jeżeli kod LEI nie jest dostępny – kod krajowy. Kod ten jest niepowtarzalny i konsekwentnie stosowany we wszystkich wzorach i w czasie. Kod zawsze posiada wartość.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
016	**Rodzaj kodu** Instytucje określają rodzaj kodu zgłoszonego w kolumnie 015 jako „kod LEI” lub „kod inny niż LEI”. Należy zawsze określić rodzaj kodu.
017	**Kod krajowy** Instytucje mogą dodatkowo zgłosić kod krajowy, gdy zgłaszają kod LEI jako identyfikator w kolumnie „Kod”.
030	**Sektor kontrahenta** Każdemu kontrahentowi przypisuje się jeden sektor zgodnie z klasyfikacją sektorów gospodarczych FINREP: (i) banki centralne; (ii) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (iii) instytucje kredytowe; (iv) inne instytucje finansowe; (v) przedsiębiorstwa niefinansowe; (vi) gospodarstwa domowe. W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora.
040	**Siedziba kontrahenta** Stosuje się kod ISO 3166-1-alpha-2 kraju założenia kontrahenta, w tym kody pseudo-ISO dla organizacji międzynarodowych, dostępne w najnowszym wydaniu publikowanego przez Eurostat „Vademecum bilansu płatności”. W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego kraju.
050	**Rodzaj produktu** Kontrahentom zgłoszonym w kolumnie 010 przypisuje się rodzaj produktu odpowiadający produktowi, w ramach którego otrzymano finansowanie (lub w ramach którego otrzymano największą część finansowania – w przypadku mieszanych rodzajów produktów), przy użyciu następujących kodów zaznaczonych pogrubioną czcionką: — **UWF** (unsecured wholesale funding obtained from financial customers including interbank money – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od klientów finansowych, w tym środki pieniężne z rynku międzybankowego); — **UWNF** (unsecured wholesale funding obtained from non-financial customers – niezabezpieczone finansowanie hurtowe uzyskane od klientów niefinansowych); — **SFT** (funding obtained from repurchase agreements – finansowanie uzyskane w ramach umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu określonych w art. 4 ust. 1 pkt 82 rozporządzenia (UE) nr 575/2013); — **CB** (funding obtained from covered bond issuance – finansowanie uzyskane z emisji obligacji zabezpieczonych określonych w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE); — **ABS** (funding obtained from asset backed security issuance including asset backed commercial paper – finansowanie uzyskane z emisji papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami); — **IGCP** (funding obtained from intragroup counterparties – finansowanie uzyskane od kontrahentów wchodzących w skład grupy); — **OSWF** (other secured wholesale funding – inne zabezpieczone finansowanie hurtowe); — **OFP** (other funding products, e.g. retail funding – inne produkty z zakresu finansowania, np. finansowanie detaliczne).

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
060	**Otrzymana kwota** W kolumnie 060 zgłaszana jest całkowita kwota finansowania otrzymanego od kontrahentów zgłoszonych w kolumnie 010; instytucje zgłaszają wartości bilansowe.
070	**Średni ważony pierwotny termin zapadalności** W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonego w kolumnie 060, od kontrahenta zgłoszonego w kolumnie 010, w kolumnie 070 zgłasza się średni ważony pierwotny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania. Średni ważony pierwotny termin zapadalności oblicza się jako średni pierwotny termin zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego od danego kontrahenta. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego od danego kontrahenta.
080	**Średni ważony rezydualny termin zapadalności** W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonego w kolumnie 060, od kontrahenta zgłoszonego w kolumnie 010, w kolumnie 080 zgłasza się średni ważony rezydualny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania. Średni ważony rezydualny termin zapadalności oblicza się jako średni rezydualny termin zapadalności (w pozostających dniach) finansowania otrzymanego od danego kontrahenta. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego od danego kontrahenta.

1.3. Koncentracja finansowania według rodzaju produktu (C 68.00)

1. Formularz ten służy gromadzeniu informacji o koncentracji finansowania instytucji sprawozdających według rodzaju produktu, w podziale na rodzaje finansowania określone w poniższych instrukcjach dotyczących wierszy:

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	1. **Finansowanie detaliczne** Depozyty detaliczne zdefiniowane w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
020	1.1. **w tym depozyty na żądanie** Depozyty na żądanie wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.
031	1.2. **w tym depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następnych 30 dni** Depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następnych 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.
041	1.3. **w tym depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następnych 30 dni** Depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następnych 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
070	1.4. **w tym rachunki oszczędnościowe posiadające jedną z następujących cech** Rachunki oszczędnościowe posiadające jedną z następujących cech, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010: — z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni — bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni Tego wiersza nie zgłasza się.
080	1.4.1. **z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni** Rachunki oszczędnościowe z okresem wypowiedzenia dotyczącym wycofania wynoszącym ponad 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.
090	1.4.2. **bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni** Rachunki oszczędnościowe bez okresu wypowiedzenia dotyczącego wycofania wynoszącego ponad 30 dni, wchodzące w skład finansowania detalicznego zgłoszonego w wierszu 010.
100	2. **Uznaje się, że na finansowanie hurtowe składają się dowolne z następujących pozycji:** Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Tego wiersza nie zgłasza się.
110	2.1. **niezabezpieczone finansowanie hurtowe** Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w przypadku gdy finansowanie jest niezabezpieczone.
120	2.1.1. **w tym kredyty i depozyty od klientów finansowych** Kredyty i depozyty od klientów finansowych, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 110. W wierszu tym nie uwzględnia się finansowania od banków centralnych.
130	2.1.2. **w tym kredyty i depozyty od klientów niefinansowych** Kredyty i depozyty od klientów niefinansowych, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 110. W wierszu tym nie uwzględnia się finansowania od banków centralnych.
140	2.1.3. **w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy** Kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 110. Finansowanie hurtowe od podmiotów wchodzących w skład grupy zgłasza się wyłącznie na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
150	2.2. **zabezpieczone finansowanie hurtowe** Wszyscy kontrahenci inni niż kontrahenci depozytów detalicznych zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w przypadku gdy finansowanie jest zabezpieczone.
160	2.2.1. **w tym SFT (transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych)** Finansowanie uzyskane w ramach umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu określonych w art. 4 ust. 1 pkt 82 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150.
170	2.2.2. **w tym emisje obligacji zabezpieczonych** Finansowanie uzyskane z emisji obligacji zabezpieczonych określonych w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150.
180	2.2.3. **w tym emisje papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami** Finansowanie uzyskane z emisji papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150.
190	2.2.4. **w tym kredyty i depozyty od podmiotów wchodzących w skład grupy** Finansowanie uzyskane od podmiotów wchodzących w skład grupy, wchodzące w skład finansowania zgłoszonego w wierszu 150. Finansowanie hurtowe od podmiotów wchodzących w skład grupy zgłasza się wyłącznie na zasadzie nieskonsolidowanej lub subskonsolidowanej.

2. Na potrzeby wypełnienia tego formularza instytucje zgłaszają całkowitą kwotę otrzymanego finansowania w ramach każdego rodzaju produktu, która przekracza próg 1 % całkowitych zobowiązań.

3. W odniesieniu do każdego rodzaju produktu instytucje zgłaszają wszystkie kolumny od 010 do 050.

4. Próg 1 % całkowitych zobowiązań jest stosowany do określenia tych rodzajów produktów, w ramach których uzyskano finansowanie, zgodnie z poniższym:

   a) próg 1 % całkowitych zobowiązań jest stosowany w odniesieniu do rodzajów produktów, o których mowa we wszystkich następujących wierszach: 1.1 „Depozyty na żądanie”; 1.2 „Depozyty terminowe bez możliwości wycofania w ciągu następnych 30 dni”; 1.3 „Depozyty terminowe z możliwością wycofania w ciągu następnych 30 dni”; 1.4 „Rachunki oszczędnościowe”; 2.1 „Niezabezpieczone finansowanie hurtowe”; 2.2. „Zabezpieczone finansowanie hurtowe”;

   b) w odniesieniu do obliczenia progu 1 % całkowitych zobowiązań dla wiersza 1.4 „Rachunki oszczędnościowe” próg stosuje się do sumy pozycji 1.4.1 i 1.4.2;

   c) w odniesieniu do wierszy 1. „Finansowanie detaliczne” i 2. „Finansowanie hurtowe” próg 1 % całkowitych zobowiązań ma zastosowanie wyłącznie na poziomie zagregowanym.

5. Wartości zgłaszane w wierszach 1. „Finansowanie detaliczne”, 2.1 „Niezabezpieczone finansowanie hurtowe” i 2.2 „Zabezpieczone finansowanie hurtowe” mogą obejmować więcej rodzajów produktów niż wchodzące w ich skład pozycje „w tym”.

▼B

6. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Otrzymana wartość bilansowa** Wartość bilansową finansowania otrzymanego w ramach każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” zgłasza się w kolumnie 010 formularza.
020	**Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim** Kwota objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim, wchodząca w skład całkowitej kwoty finansowania otrzymanego w ramach każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” zgłoszonej w kolumnie 010. Kwoty zgłoszone w kolumnach 020 i 030, w odniesieniu do każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu”, są równe całkowitej otrzymanej kwocie zgłoszonej w kolumnie 010.
030	**Kwota nieobjęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim** Kwota, która nie jest objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE ani równoważnym systemem gwarancji depozytów w państwie trzecim, wchodząca w skład całkowitej kwoty finansowania otrzymanego w ramach każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” zgłoszonej w kolumnie 010. Kwoty zgłoszone w kolumnach 020 i 030, w odniesieniu do każdej kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu”, są równe całkowitej otrzymanej kwocie zgłoszonej w kolumnie 010.
040	**Średni ważony pierwotny termin zapadalności** W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonej w kolumnie 010, w ramach kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” zgłasza się średni ważony pierwotny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania. Średni ważony pierwotny termin zapadalności oblicza się jako średni pierwotny termin zapadalności (w dniach) finansowania otrzymanego w ramach danego rodzaju produktu. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego z wszystkich emisji danego rodzaju produktu.
050	**Średni ważony rezydualny termin zapadalności** W odniesieniu do kwoty otrzymanego finansowania zgłoszonej w kolumnie 010, w ramach kategorii produktów wymienionych w kolumnie „Nazwa produktu” zgłasza się średni ważony rezydualny termin zapadalności (w dniach) dla tego finansowania. Średni ważony rezydualny termin zapadalności oblicza się jako średni pozostały do zapadalności termin (w dniach) dla finansowania otrzymanego w ramach danego rodzaju produktu. Ten średni termin zapadalności jest ważony wielkością, na podstawie wielkości różnych kwot otrzymanego finansowania w stosunku do całkowitego finansowania otrzymanego z wszystkich emisji danego rodzaju produktu.

▼B

1.4. Ceny za różne okresy finansowania (C 69.00)

1. Instytucje zgłaszają w formularzu C 69.00 informacje o wolumenie transakcji i cenach płaconych przez instytucje za finansowanie uzyskane w okresie sprawozdawczym i nadal istniejące na koniec okresu sprawozdawczego, zgodnie z następującymi pierwotnymi terminami zapadalności:

— *overnight* w kolumnach 010 i 020;

— powyżej *overnight* i do 1 tygodnia (włącznie) w kolumnach 030 i 040;

— powyżej 1 tygodnia i do 1 miesiąca (włącznie) w kolumnach 050 i 060;

— powyżej 1 miesiąca i do 3 miesięcy (włącznie) w kolumnach 070 i 080;

— powyżej 3 miesięcy i do 6 miesięcy (włącznie) w kolumnach 090 i 100;

— powyżej 6 miesięcy i do 1 roku (włącznie) w kolumnach 110 i 120;

— powyżej 1 roku i do 2 lat (włącznie) w kolumnach 130 i 140;

— powyżej 2 lat i do 5 lat (włącznie) w kolumnach 150 i 160;

— powyżej 5 lat i do 10 lat (włącznie) w kolumnach 170 i 180.

W przypadku przeszacowania walut nie uzyskuje się nowego finansowania w walucie pierwotnej, a instytucja sprawozdająca nie zapłaciła żadnej dodatkowej kwoty powyżej pierwotnej ceny obowiązującej w momencie początkowego zdeponowania środków. W związku z tym w niniejszym formularzu nie zgłasza się dodatniego przyrostu spowodowanego przeszacowaniem walut.

2. Na potrzeby ustalenia terminu zapadalności otrzymanego finansowania instytucje pomijają okres między datą zawarcia transakcji a datą rozliczenia, na przykład trzymiesięczne zobowiązanie rozliczone w ciągu dwóch tygodni zgłasza się z terminem zapadalności wynoszącym 3 miesiące (kolumny 070 i 080).

3. Spread zgłaszany w lewej kolumnie każdego przedziału czasowego jest określany w jeden z następujących sposobów:

a) spread do zapłaty przez instytucję z tytułu zobowiązań nieprzekraczających jednego roku, jeżeli byłyby one przedmiotem wymiany według referencyjnego wskaźnika *overnight* dla odpowiedniej waluty nie później niż do końca dnia roboczego w dniu transakcji;

b) spread do zapłaty przez instytucję w momencie emisji z tytułu zobowiązań o pierwotnym terminie zapadalności przekraczającym jeden rok, jeżeli byłyby one przedmiotem wymiany według właściwego wskaźnika referencyjnego dla odpowiedniej waluty, którym jest trzymiesięczny EURIBOR dla EUR bądź podobny wskaźnik dla innych walut, nie później niż do końca dnia roboczego w dniu transakcji.

Wyłącznie do celów obliczania spreadu zgodnie z lit. a) i b) powyżej, na podstawie doświadczeń z przeszłości instytucja może określić pierwotny termin zapadalności z uwzględnieniem opcjonalności lub bez jej uwzględniania, stosownie do przypadku.

▼B

4. Spready zgłasza się w punktach bazowych ze znakiem ujemnym, w przypadku gdy nowe finansowanie jest tańsze od finansowania z odpowiednią stopą referencyjną. Spready oblicza się na zasadzie średniej ważonej.

5. Na potrzeby obliczenia średniego spreadu przypadającego do zapłaty w ramach wielu emisji/depozytów/kredytów instytucje obliczają całkowity koszt w walucie emisji, pomijając wszelkie swapy walutowe, ale uwzględniają wszelkie premie lub dyskonta oraz opłaty do zapłaty lub otrzymania, przy czym okres teoretycznego lub rzeczywistego swapu stóp procentowych ma odpowiadać okresowi zobowiązania. Spread jest równy stopie zobowiązania pomniejszonej o stopę swap.

6. Kwota finansowania otrzymanego w ramach kategorii finansowania wymienionych w kolumnie „Pozycja” jest zgłaszana w kolumnie „Wolumen” odpowiedniego przedziału czasowego.

7. W kolumnie „Wolumen” instytucje zgłaszają, w odpowiednim przedziale czasowym zgodnym z pierwotnym terminem zapadalności, kwoty odpowiadające wartości bilansowej nowo pozyskanego finansowania.

8. Podobnie jak w przypadku wszystkich pozycji również w odniesieniu do zobowiązań pozabilansowych instytucje zgłaszają wyłącznie stosowne kwoty ujęte w bilansie. Finansowanie udzielone na rzecz instytucji stanowiące jej zobowiązanie pozabilansowe zgłasza się w formularzu C 69.00 dopiero po jego wykorzystaniu. W przypadku wykorzystania wolumen i spread, które należy zgłosić, odpowiadają wykorzystanej kwocie i spreadowi obowiązującemu na koniec okresu sprawozdawczego. W przypadku gdy instytucja uzna, że wykorzystanego finansowania nie można prolongować, zgłasza się rzeczywisty termin zapadalności wykorzystanego finansowania. W przypadku gdy instytucja skorzystała już z danego instrumentu na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego i gdy instytucja zwiększyła wykorzystanie danego instrumentu, zgłasza się wyłącznie dodatkową wykorzystaną kwotę.

9. Depozyty wniesione przez klientów detalicznych obejmują depozyty zdefiniowane w art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

10. W odniesieniu do finansowania prolongowanego w trakcie okresu sprawozdawczego, które na koniec okresu sprawozdawczego w dalszym ciągu pozostaje do spłaty, zgłasza się średnią spreadów obowiązujących w tym momencie (tj. na koniec okresu sprawozdawczego). Do celów formularza C 69.00 finansowanie prolongowane i nadal istniejące na koniec okresu sprawozdawczego uznaje się za stanowiące nowe finansowanie.

11. Na zasadzie odstępstwa od pozostałych instrukcji w sekcji 1.4 wolumen i spread depozytów na żądanie zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy deponent nie posiadał depozytu na żądanie w poprzednim okresie sprawozdawczym lub gdy nastąpiło zwiększenie kwoty depozytu w porównaniu z poprzednim dniem odniesienia, w którym to przypadku zwiększenie to traktuje się jako nowe finansowanie. Spread zgłasza się w wartości na koniec okresu.

12. W przypadku braku danych do zgłoszenia, komórki dotyczące spreadów pozostają puste.

▼B

13. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy:

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010	1 **Finansowanie razem** Całkowity wolumen i średni ważony spread łącznego finansowania oblicza się w odniesieniu do wszystkich następujących przedziałów czasowych, zgodnie z poniższym: — *overnight* w kolumnach 010 i 020; — powyżej *overnight* i do 1 tygodnia (włącznie) w kolumnach 030 i 040; — powyżej 1 tygodnia i do 1 miesiąca (włącznie) w kolumnach 050 i 060; — powyżej 1 miesiąca i do 3 miesięcy (włącznie) w kolumnach 070 i 080; — powyżej 3 miesięcy i do 6 miesięcy (włącznie) w kolumnach 090 i 100; — powyżej 6 miesięcy i do 1 roku (włącznie) w kolumnach 110 i 120; — powyżej 1 roku i do 2 lat (włącznie) w kolumnach 130 i 140; — powyżej 2 lat i do 5 lat (włącznie) w kolumnach 150 i 160; — powyżej 5 lat i do 10 lat (włącznie) w kolumnach 170 i 180.
020	1.1 **w tym: finansowanie detaliczne** Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego finansowania detalicznego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.
030	1.2 **w tym: niezabezpieczone finansowanie hurtowe** Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego niezabezpieczonego finansowania hurtowego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.
040	1.3 **w tym: finansowanie zabezpieczone** Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanego finansowania zabezpieczonego, wchodzącego w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.
050	1.4 **w tym: niezabezpieczone uprzywilejowane papiery wartościowe** Całkowity wolumen i średni ważony spread uzyskanych niezabezpieczonych uprzywilejowanych papierów wartościowych, wchodzących w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.
060	1.5 **w tym: obligacje zabezpieczone** Całkowity wolumen i średni ważony spread wszystkich emisji obligacji zabezpieczonych obciążających aktywa własne instytucji, wchodzących w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.
070	1.6 **w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym ABCP** Całkowity wolumen i średni ważony spread papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, w tym papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, wchodzących w skład finansowania razem zgłoszonego w pozycji 1.

▼B

1.5. Prolongowanie finansowania (C 70.00)

1. Formularz ten służy gromadzeniu informacji o wolumenie zapadających środków finansowych oraz nowo pozyskanego finansowania, tj. o codziennym „prolongowaniu finansowania” w trakcie miesiąca poprzedzającego dzień sprawozdawczy.

2. Instytucje zgłaszają, w dniach kalendarzowych, zapadające finansowanie zgodnie z następującymi przedziałami czasowymi zgodnie z pierwotnym terminem zapadalności:

— *overnight* w kolumnach 010 do 040;

— powyżej 1 dnia do 7 dni w kolumnach od 050 do 080;

— powyżej 7 dni do 14 dni w kolumnach od 090 do 120;

— powyżej 14 dni do 1 miesiąca w kolumnach od 130 do 160;

— powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy w kolumnach od 170 do 200;

— powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy w kolumnach od 210 do 240;

— powyżej 6 miesięcy w kolumnach od 250 do 280.

3. Dla każdego przedziału czasowego opisanego w pkt 2 kwota środków zapadających jest zgłaszana w lewej kolumnie, kwota środków prolongowanych jest zgłaszana w kolumnie „Prolongowane”, nowo pozyskane środki są zgłaszane w kolumnie „Nowe środki”, a różnica netto między nowymi środkami a środkami prolongowanymi pomniejszonymi o środki zapadające jest zgłaszana w prawej kolumnie.

4. Całkowite przepływy środków pieniężnych netto zgłasza się w kolumnie 290 i są one równe sumie wszystkich kolumn „Netto”, tj. kolumn o numerach 040, 080, 120, 160, 200, 240 i 280.

5. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do środków zapadających zgłasza się w kolumnie 300.

6. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do środków prolongowanych zgłasza się w kolumnie 310.

7. Średni termin finansowania (w dniach) w odniesieniu do nowych środków zgłasza się w kolumnie 320.

8. Kwota w kolumnie „Zapadające” obejmuje wszystkie zobowiązania, które zgodnie z umową mogły być wycofane przez dostawcę finansowania lub które były wymagalne w danym dniu w okresie sprawozdawczym. Zgłasza się ją zawsze ze znakiem dodatnim.

9. Kwota w kolumnie „Prolongowane” obejmuje kwotę środków zapadających zdefiniowanych w pkt 2 i 3, która pozostaje w instytucji na odpowiedni dzień w okresie sprawozdawczym. Zgłasza się ją zawsze ze znakiem dodatnim. W przypadku gdy w wyniku prolongowania termin zapadalności finansowania uległ zmianie, kwotę „prolongowaną” zgłasza się w przedziale czasowym zgodnie z nowym terminem zapadalności.

10. Kwota w kolumnie „Nowe środki” obejmuje faktyczne wpływy finansowania w danym dniu w okresie sprawozdawczym. Zgłasza się ją zawsze ze znakiem dodatnim.

▼B

11. Kwotę w kolumnie „Netto” uznaje się za zmianę finansowania w obrębie określonego przedziału czasowego pierwotnego terminu zapadalności w odpowiednim dniu okresu sprawozdawczego; oblicza się ją przez zsumowanie nowych środków i środków prolongowanych i odjęcie od tej sumy środków zapadających.

12. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn:

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010 do 040	**Overnight** Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności *overnight* jest zgłaszana w kolumnie 010 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste. Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności *overnight* jest zgłaszana w kolumnie 020 w pozycjach 1.1–1.31. Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności *overnight* jest zgłaszana w kolumnie 030 w pozycjach 1.1–1.31. Różnica netto między zapadającym finansowaniem z terminem zapadalności wynoszącym jeden dzień oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania z terminem zapadalności wynoszącym jeden dzień jest zgłaszana w kolumnie 040 w pozycjach 1.1–1.31.
050 do 080	**> 1 dzień ≤ 7 dni** Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 050 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste. Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 060 w pozycjach 1.1–1.31. Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden dzień i nie więcej niż jeden tydzień jest zgłaszana w kolumnie 70 w pozycjach 1.1–1.31. Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 080 w pozycjach 1.1–1.31.
090 do 120	**> 7 dni ≤ 14 dni** Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 090 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste. Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 100 w pozycjach 1.1–1.31.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden tydzień i nie więcej niż dwa tygodnie jest zgłaszana w kolumnie 110 w pozycjach 1.1–1.31. Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 120 w pozycjach 1.1–1.31.
130 do 160	**> 14 dni ≤ 1 miesiąc** Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 130 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste. Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 140 w pozycjach 1.1–1.31. Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż dwa tygodnie i nie więcej niż jeden miesiąc jest zgłaszana w kolumnie 150 w pozycjach 1.1–1.31. Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 160 w pozycjach 1.1–1.31.
170 do 200	**> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące** Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden miesiąc i nie więcej niż trzy miesiące jest zgłaszana w kolumnie 170 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste. Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden miesiąc i nie więcej niż trzy miesiące jest zgłaszana w kolumnie 180 w pozycjach 1.1–1.31. Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż jeden miesiąc i nie więcej niż trzy miesiące jest zgłaszana w kolumnie 190 w pozycjach 1.1–1.31. Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 200 w pozycjach 1.1–1.31.
210 do 240	**> 3 miesiące ≤ 6 miesięcy** Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż trzy miesiące i nie więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 210 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż trzy miesiące i nie więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 220 w pozycjach 1.1–1.31. Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż trzy miesiące i nie więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 230 w pozycjach 1.1–1.31. Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 240 w pozycjach 1.1–1.31.
250 do 280	**> 6 miesięcy** Całkowita kwota finansowania zapadającego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 250 w pozycjach 1.1–1.31. W przypadku miesięcy, w których jest mniej niż 31 dni, oraz w przypadku weekendów wiersze niemające zastosowania należy pozostawić puste. Całkowita kwota finansowania prolongowanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 260 w pozycjach 1.1–1.31. Całkowita kwota nowego finansowania pozyskanego w danym dniu okresu sprawozdawczego z pierwotnym terminem zapadalności wynoszącym więcej niż sześć miesięcy jest zgłaszana w kolumnie 270 w pozycjach 1.1–1.31. Różnica netto między zapadającym finansowaniem oraz sumą finansowania prolongowanego i nowo pozyskanego finansowania jest zgłaszana w kolumnie 280 w pozycjach 1.1–1.31.
290	**Całkowite przepływy środków pieniężnych netto** Całkowite przepływy środków pieniężnych netto równe sumie wszystkich kolumn „Netto”, tj. kolumn o numerach 040, 080, 120, 160, 200, 240 i 280, są zgłaszane w kolumnie 290.
300 do 320	**Średni termin (w dniach)** Średni ważony termin (w dniach) wszystkich zapadających środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 300. Średni ważony termin (w dniach) wszystkich prolongowanych środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 310, średni ważony termin (w dniach) wszystkich nowych środków finansowych jest zgłaszany w kolumnie 320.

▼B

ZAŁĄCZNIK XX

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI

WZORY AMM		
Numer wzoru	**Kod wzoru**	**Oznaczenie wzoru / grupy wzorów**
		WZORY DOTYCZĄCE KONCENTRACJI ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI
71	C 71.00	KONCENTRACJA ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI WEDŁUG EMITENTA

C 71.00 – KONCENTRACJA ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI WEDŁUG EMITENTA

Waluty razem, waluty znaczące

		Koncentracja zdolności równoważenia płynności według emitenta								
		Emitent	**KOD LEI**	**Sektor emitenta**	**Siedziba emitenta**	**Rodzaj produktu**	**Waluta**	**Stopień jakości kredytowej**	**Wycena według wartości rynkowej /wartość nominalna**	**Wartość zabezpieczenia uznawanego przez bank centralny**
Wiersz	**ID**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. **10 NAJWIĘKSZYCH EMITENTÓW**									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									

▼B

		Koncentracja zdolności równoważenia płynności według emitenta								
		Emitent	KOD LEI	Sektor emitenta	Siedziba emitenta	Rodzaj produktu	Waluta	Stopień jakości kredytowej	Wycena według wartości rynkowej /wartość nominalna	Wartość zabezpieczenia uznawanego przez bank centralny
Wiersz	ID	010	020	030	040	050	060	070	080	090
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. **WSZYSTKIE POZOSTAŁE POZYCJE WYKORZYSTANE JAKO ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI**									

▼B

ZAŁĄCZNIK XXI

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE KONCENTRACJI ZDOLNOŚCI RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI

1. W celu zebrania w formularzu C 71.00 informacji o koncentracji zdolności równoważenia płynności instytucji sprawozdającej w odniesieniu do dziesięciu największych posiadanych pakietów aktywów lub instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji w tym celu, instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszym załączniku.

2. Jeżeli emitent lub kontrahent jest przypisany do więcej niż jednego rodzaju produktu, więcej niż jednej waluty lub więcej niż jednego stopnia jakości kredytowej, zgłasza się pełną kwotę. Rodzaj produktu, waluta lub stopień jakości kredytowej, które należy zgłosić, muszą się odnosić do największej części koncentracji zdolności równoważenia płynności.

3. Zdolność równoważenia płynności w C 71.00 musi być taka sama jak ujęta w C 66.01, z zastrzeżeniem że aktywa zgłoszone jako zdolność równoważenia płynności do celów C 71.00 muszą być nieobciążone, tak aby były dostępne dla instytucji w celu ich zamiany na środki pieniężne na sprawozdawczy dzień odniesienia.

4. W celu obliczenia koncentracji w podziale na waluty znaczące na potrzeby formularza C 71.00 instytucje stosują koncentracje we wszystkich walutach.

5. Jeżeli emitent lub kontrahent należy do więcej niż jednej grupy powiązanych klientów, zgłasza się go tylko raz w grupie o największej koncentracji zdolności równoważenia płynności.

6. Z wyjątkiem wiersza 120 w tym formularzu nie zgłasza się koncentracji zdolności równoważenia płynności z bankiem centralnym jako emitentem lub kontrahentem. W przypadku gdy instytucja posiada ulokowane wcześniej aktywa w banku centralnym na potrzeby standardowych operacji w zakresie płynności oraz o ile aktywa te przypisane są do dziesięciu największych emitentów lub kontrahentów nieobciążonej zdolności równoważenia płynności, instytucja zgłasza pierwotnego emitenta i pierwotny rodzaj produktu.

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
010	**Nazwa emitenta** Nazwy dziesięciu największych emitentów nieobciążonych aktywów lub kontrahentów niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji zgłasza się w kolumnie 010 w porządku malejącym. Pozycję największą należy zapisać w pkt 1.01, pozycję drugą pod względem wielkości w pkt 1.02 i tak dalej. Emitentów i kontrahentów tworzących grupę powiązanych klientów zgłasza się jako pojedynczą koncentrację. Zgłoszona nazwa emitenta lub kontrahenta jest pełną nazwą podmiotu prawnego, który wyemitował aktywa lub przyznał instrument płynnościowy, obejmującą wszelkie oznaczenia rodzaju przedsiębiorstwa zgodnie z krajowym prawem spółek.
020	**Kod LEI** Identyfikator podmiotu prawnego kontrahenta.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
030	**Sektor emitenta** Każdemu emitentowi lub kontrahentowi przypisuje się jeden sektor zgodnie z klasyfikacją sektorów gospodarczych FINREP: (i) sektor instytucji rządowych i samorządowych; (ii) instytucje kredytowe; (iii) inne instytucje finansowe; (iv) przedsiębiorstwa niefinansowe; (v) gospodarstwa domowe. W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego sektora.
040	**Siedziba emitenta** Należy wykorzystać kod ISO 3166-1-alpha-2 kraju założenia emitenta lub kontrahenta, w tym kody pseudo-ISO dla organizacji międzynarodowych dostępne w ostatnim wydaniu publikowanego przez Eurostat „Vademecum bilansu płatności". W przypadku grup powiązanych klientów nie zgłasza się żadnego kraju.
050	**Rodzaj produktu** Każdemu emitentowi/kontrahentowi zgłoszonemu w kolumnie 010 przypisuje się rodzaj produktu odpowiadający produktowi, w ramach którego posiada on dane aktywa lub otrzymał dostępny instrument wsparcia płynności, przy użyciu następujących kodów zaznaczonych pogrubioną czcionką: — **SrB** (Senior Bond – obligacja uprzywilejowana); — **SubB** (Subordinated Bond – obligacja podporządkowana); — **CP** (Commercial Paper – papier komercyjny); — **CB** (Covered Bonds – obligacje zabezpieczone); — **US** (UCITS security – papier wartościowy UCITS, tj. instrument finansowy stanowiący udział w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS)); — **ABS** (Asset Backed Security – papier wartościowy zabezpieczony aktywami); — **CrCl** (Credit Claim – należność kredytowa); — **Eq** (Equity – papier kapitałowy); — **Złoto** (w przypadku złota w postaci kruszcu, które może być traktowane jako pojedynczy kontrahent); — **LiqL** (Undrawn committed liquidity line granted to the institution – niewykorzystany instrument płynnościowy przyznany instytucji); — **OPT** (Other product type – inny rodzaj produktu).
060	**Waluta** Emitentowi lub kontrahentowi zgłoszonemu w kolumnie 010 przypisuje się w kolumnie 060 kod ISO waluty odpowiadający walucie otrzymanych aktywów lub niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji. Zgłasza się trzyliterowy kod jednostki waluty zgodnie z normą ISO 4217. Jeżeli część koncentracji zdolności równoważenia płynności stanowi instrument wielowalutowy, instrument ten należy uwzględnić w walucie, która dominuje w pozostałej części koncentracji. W odniesieniu do oddzielnego zgłaszania pozycji denominowanych w walutach znaczących, jak określono w art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje dokonują oceny tego, w jakiej walucie najprawdopodobniej nastąpi przepływ, i zgłaszają daną pozycję wyłącznie w tej walucie znaczącej według instrukcji dotyczących oddzielnego zgłaszania walut znaczących na potrzeby wskaźnik pokrycia wypływów netto zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2016/322.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
070	**Stopień jakości kredytowej** Odpowiedni stopień jakości kredytowej przypisuje się zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, który musi być taki sam jak w przypadku pozycji zgłoszonych w ramach sprawozdawczości w zakresie niedopasowania terminów zapadalności. W przypadku braku ratingu przypisuje się stopień „bez ratingu”.
080	**Wycena według wartości rynkowej/wartość nominalna** Wartość rynkowa lub wartość godziwa aktywów lub, w stosownych przypadkach, wartość nominalna niewykorzystanych instrumentów płynnościowych przyznanych instytucji.
090	**Wartość zabezpieczenia uznawanego przez bank centralny** Wartość zabezpieczenia zgodnie z przepisami banku centralnego dotyczącymi operacji kredytowo-depozytowych w odniesieniu do konkretnych aktywów. W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w rozporządzeniu (UE) 2015/233 jako waluta, w przypadku której definicja aktywów uznawanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione.

▼B

ZAŁĄCZNIK XXII

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE DODATKOWYCH WSKAŹNIKÓW MONITOROWANIA DLA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

WZORY AMM		
Numer wzoru	**Kod wzoru**	**Oznaczenie wzoru / grupy wzorów**
		WZÓR DOTYCZĄCY METODY TERMINÓW ZAPADALNOŚCI
66	C 66.01	WZÓR DOTYCZĄCY METODY TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

02021R0451 — PL — 19.03.2021 — 000.001 — 1844

▼B

C 66.01 – METODA TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

Waluty razem i waluty znaczące

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**WYPŁYWY**		**Overnight**	**Powyżej overnight do 2 dni włącznie**	**Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie**	**Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie**	**Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie**	**Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie**	**Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie**
010	**1.1**	**Zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych (jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne)**								
020	1.1.1	Z tytułu obligacji niezabezpieczonych								
030	1.1.2	Z tytułu obligacji zabezpieczonych objętych regulacjami								
040	1.1.3	Z tytułu sekurytyzacji								
050	1.1.4	Inne								
060	**1.2**	**Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:**								
070	1.2.1	Zbywalne aktywa poziomu 1								
080	1.2.1.1	Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych								
090	1.2.1.1.1	Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego								
100	1.2.1.1.2	Aktywa poziomu 1 (CQS1)								
110	1.2.1.1.3	Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)								

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**WYPŁYWY**		**Overnight**	**Powyżej overnight do 2 dni włącznie**	**Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie**	**Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie**	**Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie**	**Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie**	**Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie**
120	1.2.1.1.4	Aktywa poziomu 1 (CQS4+)								
130	1.2.1.2	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)								
140	1.2.2	Zbywalne aktywa poziomu 2A								
150	1.2.2.1	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)								
160	1.2.2.2	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)								
170	1.2.2.3	Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)								
180	1.2.3	Zbywalne aktywa poziomu 2B								
190	1.2.3.1	Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)								
200	1.2.3.2	Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)								
210	1.2.3.3	Aktywa poziomu 2B: w postaci obligacji korporacyjnych (CQ1–3)								
220	1.2.3.4	Aktywa poziomu 2B w postaci akcji								
230	1.2.3.5	Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)								
240	1.2.4	Inne zbywalne aktywa								
250	1.2.5	Inne aktywa								

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**WYPŁYWY**		**Overnight**	**Powyżej overnight do 2 dni włącznie**	**Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie**	**Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie**	**Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie**	**Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie**	**Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie**
260	**1.3**	**Zobowiązania niezgłoszone w pozycji 1.2, wynikające z otrzymanych depozytów (z wyłączeniem depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie)**								
270	1.3.1	Stabilne depozyty detaliczne								
280	1.3.2	Inne depozyty detaliczne								
290	1.3.3	Depozyty operacyjne								
300	1.3.4	Depozyty nieoperacyjne od instytucji kredytowych								
310	1.3.5	Depozyty nieoperacyjne od innych klientów finansowych								
320	1.3.6	Depozyty nieoperacyjne od banków centralnych								
330	1.3.7	Depozyty nieoperacyjne od przedsiębiorstw niefinansowych								
340	1.3.8	Depozyty nieoperacyjne od innych kontrahentów								
350	**1.4**	**Zapadające swapy walutowe**								
360	**1.5**	**Kwoty do zapłaty z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 1.4**								
370	**1.6**	**Inne wypływy**								
380	**1.7**	**Wypływy razem**								

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**WPŁYWY**		**Overnight**	**Powyżej overnight do 2 dni włącznie**	**Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie**	**Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie**	**Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie**	**Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie**	**Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie**
390	**2.1**	**Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:**								
400	2.1.1	Zbywalne aktywa poziomu 1								
410	2.1.1.1	Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych								
420	2.1.1.1.1	Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego								
430	2.1.1.1.2	Aktywa poziomu 1 (CQS1)								
440	2.1.1.1.3	Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)								
450	2.1.1.1.4	Aktywa poziomu 1 (CQS4+)								
460	2.1.1.2	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)								
470	2.1.2	Zbywalne aktywa poziomu 2A								
480	2.1.2.1	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)								
490	2.1.2.2	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)								
500	2.1.2.3	Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)								

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**WPŁYWY**		**Overnight**	**Powyżej overnight do 2 dni włącznie**	**Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie**	**Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie**	**Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie**	**Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie**	**Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie**
510	2.1.3	Zbywalne aktywa poziomu 2B								
520	2.1.3.1	Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)								
530	2.1.3.2	Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)								
540	2.1.3.3	Aktywa poziomu 2B: w postaci obligacji korporacyjnych (CQ1–3)								
550	2.1.3.4	Aktywa poziomu 2B w postaci akcji								
560	2.1.3.5	Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)								
570	2.1.4	Inne zbywalne aktywa								
580	2.1.5	Inne aktywa								
590	**2.2**	**Środki pieniężne niezgłoszone w pozycji 2.1, należne z tytułu kredytów i zaliczek udzielonych następującym podmiotom:**								
600	2.2.1	Klientom detalicznym								

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**WPŁYWY**		**Overnight**	**Powyżej overnight do 2 dni włącznie**	**Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie**	**Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie**	**Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie**	**Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie**	**Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie**
610	2.2.2	Przedsiębiorstwom niefinansowym								
620	2.2.3	Instytucjom kredytowym								
630	2.2.4	Innym klientom finansowym								
640	2.2.5	Bankom centralnym								
650	2.2.6	Innym kontrahentom								
660	**2.3**	**Zapadające swapy walutowe**								
670	**2.4**	**Kwoty należne z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 2.3**								
680	**2.5**	**Zapadające papiery wartościowe we własnym portfelu**								
690	**2.6**	**Inne wpływy**								
700	**2.7**	**Wpływy razem**								
710	**2.8**	**Luka umowna netto**								
720	**2.9**	**Skumulowana luka umowna netto**								

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI**	**Stan początkowy**	**Overnight**	**Powyżej overnight do 2 dni włącznie**	**Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie**	**Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie**	**Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie**	**Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie**	**Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie**
730	**3.1**	**Monety i banknoty**								
740	**3.2**	**Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym**								
750	**3.3**	**Zbywalne aktywa poziomu 1**								
760	3.3.1	Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych								
770	3.3.1.1	Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego								
780	3.3.1.2	Aktywa poziomu 1 (CQS1)								
790	3.3.1.3	Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)								
800	3.3.1.4	Aktywa poziomu 1 (CQS4+)								
810	3.3.2	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)								

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI**	**Stan początkowy**	**Overnight**	**Powyżej overnight do 2 dni włącznie**	**Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie**	**Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie**	**Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie**	**Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie**	**Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie**
820	**3.4**	**Zbywalne aktywa poziomu 2A**								
830	3.4.1	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)								
840	3.4.3	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)								
850	3.4.4	Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)								
860	**3.5**	**Zbywalne aktywa poziomu 2B**								
870	3.5.1	Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)								
880	3.5.2	Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)								
890	3.5.3	Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)								
900	3.5.4	Aktywa poziomu 2B w postaci akcji								

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI**	**Stan początkowy**	**Overnight**	**Powyżej overnight do 2 dni włącznie**	**Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie**	**Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie**	**Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie**	**Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie**	**Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie**
910	3.5.5	Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)								
920	**3.6**	**Inne zbywalne aktywa**								
930	3.6.1	Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS1)								
940	3.6.2	Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS2–3)								
950	3.6.3	Akcje								
960	3.6.4	Obligacje zabezpieczone								
970	3.6.5	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami								
980	3.6.6	Inne zbywalne aktywa								
990	**3.7**	**Aktywa niezbywalne uznawane jako zabezpieczenie przez banki centralne**								
1000	**3.8**	**Niewykorzystane nieodwoływalne instrumenty otrzymane**								
1010	3.8.1	Instrumenty poziomu 1								
1020	3.8.2	Instrumenty poziomu 2B o ograniczonym zastosowaniu								
1030	3.8.3	Instrumenty poziomu 2B w ramach instytucjonalnego systemu ochrony								

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI**	**Stan początkowy**	**Overnight**	**Powyżej overnight do 2 dni włącznie**	**Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie**	**Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie**	**Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie**	**Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie**	**Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie**
1040	3.8.4	Inne instrumenty								
1050	3.8.4.1	Od kontrahentów wchodzących w skład grupy								
1060	3.8.4.2	Od innych kontrahentów								
1070	**3.9**	**Zmiana netto zdolności równoważenia płynności**								
1080	**3.10**	**Skumulowana zdolność równoważenia płynności**								
1090–1130	**4**	**PRZEPŁYWY WARUNKOWE**		**Overnight**	**Powyżej overnight do 2 dni włącznie**	**Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie**	**Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie**	**Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie**	**Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie**	**Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie**
1090	**4.1**	**Wypływy z nieodwoływalnych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności**								
1100	4.1.1	Nieodwoływalne instrumenty kredytowe								
1110	4.1.1.1	Uznawane przez podmiot otrzymujący za instrumenty poziomu 2B								
1120	4.1.1.2	Inne								
1130	4.1.2	Instrumenty wsparcia płynności								
1140	**4.2**	**Wypływy wynikające z obniżenia oceny kredytowej**								

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150–1290	**POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE**		**Stan początkowy**	**Overnight**	**Powyżej overnight do 2 dni włącznie**	**Powyżej 2 dni do 3 dni włącznie**	**Powyżej 3 dni do 4 dni włącznie**	**Powyżej 4 dni do 5 dni włącznie**	**Powyżej 5 dni do 6 dni włącznie**	**Powyżej 6 dni do 7 dni włącznie**
1200	**10**	**Wypływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji walutowych)**								
1210	**11**	**Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji walutowych oraz zapadających papierów wartościowych)**								
1220	**12**	**Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony z tytułu zapadających papierów wartościowych**								
1230	**13**	**Aktywa płynne wysokiej jakości uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny**								
1240	**14**	**Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości, uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny**								
1270	**17**	**Urealnione wypływy z depozytów**								
1280	**18**	**Urealnione wpływy z kredytów i zaliczek**								
1290	**19**	**Urealnione wykorzystanie przyznanych nieodwoływalnych instrumentów**								

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**WYPŁYWY**	**Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie**	**Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie**	**Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie**	**Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie**	**Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie**	**Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie**	**Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie**
010	**1.1**	**Zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych (jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne)**							
020	1.1.1	Z tytułu obligacji niezabezpieczonych							
030	1.1.2	Z tytułu obligacji zabezpieczonych objętych regulacjami							
040	1.1.3	Z tytułu sekurytyzacji							
050	1.1.4	Inne							
060	**1.2**	**Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:**							
070	1.2.1	Zbywalne aktywa poziomu 1							
080	1.2.1.1	Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych							
090	1.2.1.1.1	Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego							
100	1.2.1.1.2	Aktywa poziomu 1 (CQS1)							
110	1.2.1.1.3	Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**WYPŁYWY**	**Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie**	**Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie**	**Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie**	**Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie**	**Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie**	**Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie**	**Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie**
120	1.2.1.1.4	Aktywa poziomu 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)							
140	1.2.2	Zbywalne aktywa poziomu 2A							
150	1.2.2.1	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)							
160	1.2.2.2	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	Zbywalne aktywa poziomu 2B							
190	1.2.3.1	Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)							
200	1.2.3.2	Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)							
210	1.2.3.3	Aktywa poziomu 2B: w postaci obligacji korporacyjnych (CQ1–3)							
220	1.2.3.4	Aktywa poziomu 2B w postaci akcji							
230	1.2.3.5	Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)							
240	1.2.4	Inne zbywalne aktywa							
250	1.2.5	Inne aktywa							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**WYPŁYWY**	**Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie**	**Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie**	**Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie**	**Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie**	**Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie**	**Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie**	**Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie**
260	**1.3**	**Zobowiązania niezgłoszone w pozycji 1.2, wynikające z otrzymanych depozytów (z wyłączeniem depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie)**							
270	1.3.1	Stabilne depozyty detaliczne							
280	1.3.2	Inne depozyty detaliczne							
290	1.3.3	Depozyty operacyjne							
300	1.3.4	Depozyty nieoperacyjne od instytucji kredytowych							
310	1.3.5	Depozyty nieoperacyjne od innych klientów finansowych							
320	1.3.6	Depozyty nieoperacyjne od banków centralnych							
330	1.3.7	Depozyty nieoperacyjne od przedsiębiorstw niefinansowych							
340	1.3.8	Depozyty nieoperacyjne od innych kontrahentów							
350	**1.4**	**Zapadające swapy walutowe**							
360	**1.5**	**Kwoty do zapłaty z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 1.4**							
370	**1.6**	**Inne wypływy**							
380	**1.7**	**Wypływy razem**							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**WPŁYWY**	**Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie**	**Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie**	**Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie**	**Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie**	**Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie**	**Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie**	**Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie**
390	**2.1**	**Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:**							
400	2.1.1	Zbywalne aktywa poziomu 1							
410	2.1.1.1	Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych							
420	2.1.1.1.1	Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego							
430	2.1.1.1.2	Aktywa poziomu 1 (CQS1)							
440	2.1.1.1.3	Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	Aktywa poziomu 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)							
470	2.1.2	Zbywalne aktywa poziomu 2A							
480	2.1.2.1	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)							
490	2.1.2.2	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**WPŁYWY**	**Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie**	**Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie**	**Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie**	**Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie**	**Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie**	**Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie**	**Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie**
510	2.1.3	Zbywalne aktywa poziomu 2B							
520	2.1.3.1	Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)							
530	2.1.3.2	Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)							
540	2.1.3.3	Aktywa poziomu 2B: w postaci obligacji korporacyjnych (CQ1–3)							
550	2.1.3.4	Aktywa poziomu 2B w postaci akcji							
560	2.1.3.5	Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)							
570	2.1.4	Inne zbywalne aktywa							
580	2.1.5	Inne aktywa							
590	**2.2**	**Środki pieniężne niezgłoszone w pozycji 2.1, należne z tytułu kredytów i zaliczek udzielonych następującym podmiotom:**							
600	2.2.1	Klientom detalicznym							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**WPŁYWY**	**Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie**	**Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie**	**Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie**	**Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie**	**Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie**	**Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie**	**Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie**
610	2.2.2	Przedsiębiorstwom niefinansowym							
620	2.2.3	Instytucjom kredytowym							
630	2.2.4	Innym klientom finansowym							
640	2.2.5	Bankom centralnym							
650	2.2.6	Innym kontrahentom							
660	**2.3**	**Zapadające swapy walutowe**							
670	**2.4**	**Kwoty należne z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 2.3**							
680	**2.5**	**Zapadające papiery wartościowe we własnym portfelu**							
690	**2.6**	**Inne wpływy**							
700	**2.7**	**Wpływy razem**							
710	**2.8**	**Luka umowna netto**							
720	**2.9**	**Skumulowana luka umowna netto**							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI**	**Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie**	**Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie**	**Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie**	**Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie**	**Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie**	**Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie**	**Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie**
730	**3.1**	**Monety i banknoty**							
740	**3.2**	**Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym**							
750	**3.3**	**Zbywalne aktywa poziomu 1**							
760	3.3.1	Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych							
770	3.3.1.1	Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego							
780	3.3.1.2	Aktywa poziomu 1 (CQS1)							
790	3.3.1.3	Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	Aktywa poziomu 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI**	**Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie**	**Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie**	**Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie**	**Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie**	**Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie**	**Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie**	**Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie**
820	**3.4**	**Zbywalne aktywa poziomu 2A**							
830	3.4.1	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)							
840	3.4.3	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)							
850	3.4.4	Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)							
860	**3.5**	**Zbywalne aktywa poziomu 2B**							
870	3.5.1	Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)							
880	3.5.2	Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)							
890	3.5.3	Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)							
900	3.5.4	Aktywa poziomu 2B w postaci akcji							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI**	**Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie**	**Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie**	**Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie**	**Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie**	**Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie**	**Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie**	**Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie**
910	3.5.5	Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)							
920	**3.6**	**Inne zbywalne aktywa**							
930	3.6.1	Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS1)							
940	3.6.2	Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS2–3)							
950	3.6.3	Akcje							
960	3.6.4	Obligacje zabezpieczone							
970	3.6.5	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami							
980	3.6.6	Inne zbywalne aktywa							
990	**3.7**	**Aktywa niezbywalne uznawane jako zabezpieczenie przez banki centralne**							
1000	**3.8**	**Niewykorzystane nieodwoływalne instrumenty otrzymane**							
1010	3.8.1	Instrumenty poziomu 1							
1020	3.8.2	Instrumenty poziomu 2B o ograniczonym zastosowaniu							
1030	3.8.3	Instrumenty poziomu 2B w ramach instytucjonalnego systemu ochrony							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI**	**Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie**	**Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie**	**Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie**	**Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie**	**Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie**	**Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie**	**Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie**
1040	3.8.4	Inne instrumenty							
1050	3.8.4.1	Od kontrahentów wchodzących w skład grupy							
1060	3.8.4.2	Od innych kontrahentów							
1070	**3.9**	**Zmiana netto zdolności równoważenia płynności**							
1080	**3.10**	**Skumulowana zdolność równoważenia płynności**							
1090–1130	**4**	**PRZEPŁYWY WARUNKOWE**	**Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie**	**Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie**	**Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie**	**Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie**	**Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie**	**Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie**	**Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie**
1090	**4.1**	**Wypływy z nieodwoływalnych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności**							
1100	4.1.1	Nieodwoływalne instrumenty kredytowe							
1110	4.1.1.1	Uznawane przez podmiot otrzymujący za instrumenty poziomu 2B							
1120	4.1.1.2	Inne							
1130	4.1.2	Instrumenty wsparcia płynności							
1140	**4.2**	**Wypływy wynikające z obniżenia oceny kredytowej**							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			090	100	110	120	130	140	150
1150–1290	**POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE**		**Powyżej 7 dni do 2 tygodni włącznie**	**Powyżej 2 tygodni do 3 tygodni włącznie**	**Powyżej 3 tygodni do 30 dni włącznie**	**Powyżej 30 dni do 5 tygodni włącznie**	**Powyżej 5 tygodni do 2 miesięcy włącznie**	**Powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy włącznie**	**Powyżej 3 miesięcy do 4 miesięcy włącznie**
1200	**10**	**Wypływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji walutowych)**							
1210	**11**	**Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji walutowych oraz zapadających papierów wartościowych)**							
1220	**12**	**Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony z tytułu zapadających papierów wartościowych**							
1230	**13**	**Aktywa płynne wysokiej jakości uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny**							
1240	**14**	**Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości, uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny**							
1270	**17**	**Urealnione wypływy z depozytów**							
1280	**18**	**Urealnione wpływy z kredytów i zaliczek**							
1290	**19**	**Urealnione wykorzystanie przyznanych nieodwoływalnych instrumentów**							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**WYPŁYWY**	**Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie**	**Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie**	**Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie**	**Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie**	**Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie**	**Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie**	**Powyżej 5 lat**
010	**1.1**	**Zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych (jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne)**							
020	1.1.1	Z tytułu obligacji niezabezpieczonych							
030	1.1.2	Z tytułu obligacji zabezpieczonych objętych regulacjami							
040	1.1.3	Z tytułu sekurytyzacji							
050	1.1.4	Inne							
060	**1.2**	**Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:**							
070	1.2.1	Zbywalne aktywa poziomu 1							
080	1.2.1.1	Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych							
090	1.2.1.1.1	Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego							
100	1.2.1.1.2	Aktywa poziomu 1 (CQS1)							
110	1.2.1.1.3	Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**WYPŁYWY**	**Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie**	**Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie**	**Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie**	**Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie**	**Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie**	**Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie**	**Powyżej 5 lat**
120	1.2.1.1.4	Aktywa poziomu 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)							
140	1.2.2	Zbywalne aktywa poziomu 2A							
150	1.2.2.1	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)							
160	1.2.2.2	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	Zbywalne aktywa poziomu 2B							
190	1.2.3.1	Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)							
200	1.2.3.2	Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)							
210	1.2.3.3	Aktywa poziomu 2B: w postaci obligacji korporacyjnych (CQ1–3)							
220	1.2.3.4	Aktywa poziomu 2B w postaci akcji							
230	1.2.3.5	Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)							
240	1.2.4	Inne zbywalne aktywa							
250	1.2.5	Inne aktywa							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**WYPŁYWY**	**Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie**	**Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie**	**Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie**	**Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie**	**Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie**	**Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie**	**Powyżej 5 lat**
260	**1.3**	**Zobowiązania niezgłoszone w pozycji 1.2, wynikające z otrzymanych depozytów (z wyłączeniem depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie)**							
270	1.3.1	Stabilne depozyty detaliczne							
280	1.3.2	Inne depozyty detaliczne							
290	1.3.3	Depozyty operacyjne							
300	1.3.4	Depozyty nieoperacyjne od instytucji kredytowych							
310	1.3.5	Depozyty nieoperacyjne od innych klientów finansowych							
320	1.3.6	Depozyty nieoperacyjne od banków centralnych							
330	1.3.7	Depozyty nieoperacyjne od przedsiębiorstw niefinansowych							
340	1.3.8	Depozyty nieoperacyjne od innych kontrahentów							
350	**1.4**	**Zapadające swapy walutowe**							
360	**1.5**	**Kwoty do zapłaty z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 1.4**							
370	**1.6**	**Inne wypływy**							
380	**1.7**	**Wypływy razem**							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**WPŁYWY**	**Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie**	**Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie**	**Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie**	**Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie**	**Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie**	**Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie**	**Powyżej 5 lat**
390	**2.1**	**Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:**							
400	2.1.1	Zbywalne aktywa poziomu 1							
410	2.1.1.1	Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych							
420	2.1.1.1.1	Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego							
430	2.1.1.1.2	Aktywa poziomu 1 (CQS1)							
440	2.1.1.1.3	Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	Aktywa poziomu 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)							
470	2.1.2	Zbywalne aktywa poziomu 2A							
480	2.1.2.1	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)							
490	2.1.2.2	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**WPŁYWY**	**Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie**	**Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie**	**Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie**	**Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie**	**Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie**	**Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie**	**Powyżej 5 lat**
510	2.1.3	Zbywalne aktywa poziomu 2B							
520	2.1.3.1	Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)							
530	2.1.3.2	Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)							
540	2.1.3.3	Aktywa poziomu 2B: w postaci obligacji korporacyjnych (CQ1–3)							
550	2.1.3.4	Aktywa poziomu 2B w postaci akcji							
560	2.1.3.5	Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)							
570	2.1.4	Inne zbywalne aktywa							
580	2.1.5	Inne aktywa							
590	**2.2**	**Środki pieniężne niezgłoszone w pozycji 2.1, należne z tytułu kredytów i zaliczek udzielonych następującym podmiotom:**							
600	2.2.1	Klientom detalicznym							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**WPŁYWY**	**Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie**	**Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie**	**Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie**	**Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie**	**Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie**	**Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie**	**Powyżej 5 lat**
610	2.2.2	Przedsiębiorstwom niefinansowym							
620	2.2.3	Instytucjom kredytowym							
630	2.2.4	Innym klientom finansowym							
640	2.2.5	Bankom centralnym							
650	2.2.6	Innym kontrahentom							
660	**2.3**	**Zapadające swapy walutowe**							
670	**2.4**	**Kwoty należne z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 2.3**							
680	**2.5**	**Zapadające papiery wartościowe we własnym portfelu**							
690	**2.6**	**Inne wpływy**							
700	**2.7**	**Wpływy razem**							
710	**2.8**	**Luka umowna netto**							
720	**2.9**	**Skumulowana luka umowna netto**							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI**	**Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie**	**Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie**	**Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie**	**Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie**	**Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie**	**Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie**	**Powyżej 5 lat**
730	**3.1**	**Monety i banknoty**							
740	**3.2**	**Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym**							
750	**3.3**	**Zbywalne aktywa poziomu 1**							
760	3.3.1	Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych							
770	3.3.1.1	Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego							
780	3.3.1.2	Aktywa poziomu 1 (CQS1)							
790	3.3.1.3	Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	Aktywa poziomu 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI**	**Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie**	**Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie**	**Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie**	**Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie**	**Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie**	**Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie**	**Powyżej 5 lat**
820	**3.4**	**Zbywalne aktywa poziomu 2A**							
830	3.4.1	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)							
840	3.4.3	Aktywa poziomu 2A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)							
850	3.4.4	Aktywa poziomu 2A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)							
860	**3.5**	**Zbywalne aktywa poziomu 2B**							
870	3.5.1	Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)							
880	3.5.2	Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)							
890	3.5.3	Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)							
900	3.5.4	Aktywa poziomu 2B w postaci akcji							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI**	**Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie**	**Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie**	**Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie**	**Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie**	**Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie**	**Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie**	**Powyżej 5 lat**
910	3.5.5	Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)							
920	**3.6**	**Inne zbywalne aktywa**							
930	3.6.1	Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS1)							
940	3.6.2	Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS2–3)							
950	3.6.3	Akcje							
960	3.6.4	Obligacje zabezpieczone							
970	3.6.5	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami							
980	3.6.6	Inne zbywalne aktywa							
990	**3.7**	**Aktywa niezbywalne uznawane jako zabezpieczenie przez banki centralne**							
1000	**3.8**	**Niewykorzystane nieodwoływalne instrumenty otrzymane**							
1010	3.8.1	Instrumenty poziomu 1							
1020	3.8.2	Instrumenty poziomu 2B o ograniczonym zastosowaniu							
1030	3.8.3	Instrumenty poziomu 2B w ramach instytucjonalnego systemu ochrony							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI**	**Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie**	**Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie**	**Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie**	**Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie**	**Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie**	**Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie**	**Powyżej 5 lat**
1040	3.8.4	Inne instrumenty							
1050	3.8.4.1	Od kontrahentów wchodzących w skład grupy							
1060	3.8.4.2	Od innych kontrahentów							
1070	**3.9**	**Zmiana netto zdolności równoważenia płynności**							
1080	**3.10**	**Skumulowana zdolność równoważenia płynności**							
1090–1130	**4**	**PRZEPŁYWY WARUNKOWE**	**Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie**	**Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie**	**Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie**	**Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie**	**Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie**	**Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie**	**Powyżej 5 lat**
1090	**4.1**	**Wypływy z nieodwoływalnych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności**							
1100	4.1.1	Nieodwoływalne instrumenty kredytowe							
1110	4.1.1.1	Uznawane przez podmiot otrzymujący za instrumenty poziomu 2B							
1120	4.1.1.2	Inne							
1130	4.1.2	Instrumenty wsparcia płynności							
1140	**4.2**	**Wypływy wynikające z obniżenia oceny kredytowej**							

▼B

Kod	ID	Pozycja	Umowny termin zapadalności / wymagalności przepływów						
			160	170	180	190	200	210	220
1150–1290	**POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE**		**Powyżej 4 miesięcy do 5 miesięcy włącznie**	**Powyżej 5 miesięcy do 6 miesięcy włącznie**	**Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy włącznie**	**Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy włącznie**	**Powyżej 12 miesięcy do 2 lat włącznie**	**Powyżej 2 lat do 5 lat włącznie**	**Powyżej 5 lat**
1200	**10**	**Wypływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji walutowych)**							
1210	**11**	**Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji walutowych oraz zapadających papierów wartościowych)**							
1220	**12**	**Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony z tytułu zapadających papierów wartościowych**							
1230	**13**	**Aktywa płynne wysokiej jakości uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny**							
1240	**14**	**Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości, uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny**							
1270	**17**	**Urealnione wypływy z depozytów**							
1280	**18**	**Urealnione wpływy z kredytów i zaliczek**							
1290	**19**	**Urealnione wykorzystanie przyznanych nieodwoływalnych instrumentów**							

▼B

ZAŁĄCZNIK XXIII

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE METODY TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY

CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. W celu przedstawienia we wzorze zawartym w załączniku XXII niedopasowania terminów zapadalności w działalności instytucji instytucje stosują instrukcje zawarte w niniejszym załączniku.

2. Narzędzie monitorowania metody terminów zapadalności obejmuje przepływy wynikające z umowy oraz wypływy warunkowe. Przepływy wynikające z prawnie wiążących umów oraz rezydualny termin zapadalności od dnia sprawozdawczego zgłasza się zgodnie z postanowieniami tych umów prawnych.

3. Instytucje nie naliczają podwójnie wpływów.

4. W kolumnie „Stan początkowy” zgłasza się dane pozycje w dniu sprawozdawczym.

5. W formularzu z załącznika XXII wypełnia się tylko puste białe komórki.

6. Sekcje wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności zatytułowane „Wypływy” i „Wpływy” obejmują przyszłe wynikające z umowy przepływy środków pieniężnych z tytułu wszystkich pozycji bilansowych i pozabilansowych. Zgłasza się jedynie wypływy i wpływy wynikające z umów, które obowiązują w dniu sprawozdawczym.

7. Sekcja wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności zatytułowana „Zdolność równoważenia płynności” obejmuje zasoby nieobciążonych aktywów lub innych źródeł finansowania, które są prawnie i praktycznie dostępne dla instytucji w dniu sprawozdawczym w celu pokrycia ewentualnych niedopasowań przepływów wynikających z umów. Zgłasza się jedynie wypływy i wpływy wynikające z umów istniejących w dniu sprawozdawczym.

8. Wypływy i wpływy środków pieniężnych w sekcjach odpowiednio „Wypływy” i „Wpływy” są zgłaszane w wartości brutto ze znakiem dodatnim. Kwoty należne do zapłaty i do otrzymania są zgłaszane w sekcjach dotyczących, odpowiednio, wypływów i wpływów.

9. W sekcji wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności zatytułowanej „Zdolność równoważenia płynności” wypływy i wpływy są zgłaszane w wartości netto ze znakiem dodatnim w przypadku wpływów i ze znakiem ujemnym w przypadku wypływów. W przypadku przepływów środków pieniężnych zgłaszane są kwoty należne/wymagalne. Przepływy papierów wartościowych są zgłaszane w bieżącej wartości rynkowej. Przepływy wynikające z linii kredytowych i instrumentów płynnościowych są zgłaszane w dostępnych kwotach wynikających z umowy.

10. Przepływy wynikające z umowy są przypisywane do dwudziestu dwóch przedziałów czasowych odpowiadających ich rezydualnym terminom zapadalności, przy czym dni oznaczają dni kalendarzowe.

▼B

11. Zgłaszane są wszystkie przepływy wynikające z umowy, w tym wszystkie istotne przepływy środków pieniężnych z działalności niefinansowej, na przykład podatki, premie, dywidendy i czynsze.

12. Instytucje stosują konserwatywne podejście przy określaniu wynikających z umowy terminów zapadalności w oparciu o wszystkie poniższe zasady:

a) w przypadku gdy istnieje możliwość odroczenia płatności lub otrzymania płatności z wyprzedzeniem przyjmuje się, że z możliwości tej skorzystano, jeżeli przyspiesza to wypływy z instytucji lub opóźnia wpływy do instytucji;

b) w przypadku gdy możliwość przyspieszenia wypływów z instytucji pozostaje wyłącznie w gestii instytucji, przyjmuje się, że z możliwości tej skorzystano, jedynie wtedy gdy istnieje oczekiwanie rynkowe, że instytucja tak postąpi. Przyjmuje się, że z możliwości tej nie skorzystano, jeżeli przyspiesza to wpływy do instytucji lub opóźnia wypływy z instytucji. Każdy wypływ środków pieniężnych, który zgodnie z umową byłby uruchamiany takim wpływem – jak w ramach finansowania pass through – jest zgłaszany w tym samym dniu co dany wpływ;

c) wszystkie depozyty na żądanie i depozyty bez określonego terminu zapadalności są zgłaszane jako overnight w kolumnie 020;

d) otwarte transakcje repo lub reverse repo oraz podobne transakcje, które mogą zostać zakończone przez każdą ze stron w dowolnym dniu, uznaje się za zapadające overnight, chyba że okres wypowiedzenia wynosi więcej niż jeden dzień, w którym to przypadku są one zgłaszane w odpowiednim przedziale czasowym odpowiadającym okresowi wypowiedzenia;

e) detaliczne depozyty terminowe z możliwością przedterminowego wycofania uznaje się za zapadające w okresie, w którym przedterminowe wycofanie depozytu nie prowadziłoby do zapłacenia kary zgodnie z art. 25 ust. 4 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61;

f) w przypadku gdy instytucja nie jest w stanie określić minimalnego harmonogramu płatności wynikającej z umowy dla danej pozycji lub jej części zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym punkcie, zgłasza pozycję lub jej część w kolumnie 220 jako „ponad 5 lat”.

13. Wypływy i wpływy odsetek z tytułu wszystkich instrumentów bilansowych i pozabilansowych są zgłaszane we wszystkich odpowiednich pozycjach sekcji „Wypływy” i „Wpływy”.

14. Zapadające swapy walutowe odzwierciedlają zapadającą wartość referencyjną swapów walutowych (cross-currency swap), walutowych transakcji terminowych (FX forward) i nierozliczonych umów dotyczących walutowych transakcji kasowych (FX spot) w odpowiednich przedziałach czasowych wzoru.

15. Przepływy środków pieniężnych z tytułu nierozliczonych transakcji są zgłaszane, na krótko przed rozliczeniem, w odpowiednich wierszach i przedziałach czasowych.

16. W przypadku pozycji, w zakresie których instytucja nie prowadzi działalności, na przykład gdy nie ma żadnych depozytów określonej kategorii, pola należy pozostawić niewypełnione.

17. Nie zgłasza się pozycji przeterminowanych ani pozycji, w przypadku których instytucja ma powód oczekiwać niewykonania zobowiązania.

▼B

18. W przypadku gdy otrzymane zabezpieczenie zostaje ponownie wykorzystane w transakcji, której termin zapadalności jest późniejszy od terminu zapadalności transakcji, w ramach której instytucja otrzymała zabezpieczenie, wypływ z tytułu papierów wartościowych w kwocie równej wartości godziwej otrzymanego zabezpieczenia zgłasza się w sekcji „Zdolność równoważenia płynności" w odpowiednim przedziale odpowiadającym terminowi zapadalności transakcji, która skutkowała otrzymaniem zabezpieczenia.

19. Pozycje wewnątrzgrupowe nie mają wpływu na sprawozdawczość dokonywaną na zasadzie skonsolidowanej.

CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH WIERSZY

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
010–380	1 **WYPŁYWY** Całkowita kwota wypływów środków pieniężnych jest wykazywana w następujących podkategoriach:
010	1.1 **Zobowiązania wynikające z wyemitowanych papierów wartościowych (jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne)** Wypływy środków pieniężnych wynikające z dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucję sprawozdającą, tj. emisji własnych
020	1.1.1 **Z tytułu obligacji niezabezpieczonych** Kwota wypływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w wierszu 010, na które składają się niezabezpieczone papiery dłużne na rzecz stron trzecich wyemitowane przez instytucję sprawozdającą
030	1.1.2 **Z tytułu obligacji zabezpieczonych objętych regulacjami** Kwota wypływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w wierszu 010, na które składają się obligacje kwalifikujące się do objęcia sposobem traktowania określonym w art. 129 ust. 4 lub 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE.
040	1.1.3 **Z tytułu sekurytyzacji** Kwota wypływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w wierszu 010, na które składają się transakcje sekurytyzacji ze stronami trzecimi, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 61 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
050	1.1.4 **Inne** Kwota wypływów środków pieniężnych wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, zgłoszonych w wierszu 010, innych niż zgłoszone w powyższych podkategoriach
060	1.2 **Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:** Całkowita kwota wszystkich wypływów środków pieniężnych wynikających z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym określonych w art. 192 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Instytucje zgłaszają jedynie przepływy środków pieniężnych. Przepływy papierów wartościowych związane z zabezpieczonymi transakcjami kredytowymi i transakcjami opartymi na rynku kapitałowym są zgłaszane w sekcji „Zdolność równoważenia płynności".

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
070	1.2.1 **Zbywalne aktywa poziomu 1** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 070, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi, które spełniałyby wymogi art. 7, 8 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdyby nie zabezpieczały danej transakcji Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 1, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.
080	1.2.1.1 **Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 070, która jest zabezpieczona aktywami innymi niż obligacje zabezpieczone
090	1.2.1.1.1 **Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 080, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od banków centralnych lub gwarantowanymi przez banki centralne
100	1.2.1.1.2 **Aktywa poziomu 1 (CQS1)** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 080, innych niż zgłoszone w wierszu 090, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1
110	1.2.1.1.3 **Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 080, innych niż zgłoszone w wierszu 090, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3
120	1.2.1.1.4 **Aktywa poziomu 1 (CQS4+)** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 080, innych niż zgłoszone w wierszu 090, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 4 lub gorszy
130	1.2.1.2 **Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 070, która jest zabezpieczona aktywami będącymi obligacjami zabezpieczonymi Zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 1 kwalifikują się wyłącznie obligacje zabezpieczone o stopniu jakości kredytowej 1.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
140	1.2.2 **Zbywalne aktywa poziomu 2 A** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 060, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi, które spełniałyby wymogi art. 7, 8 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdyby nie zabezpieczały danej transakcji Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2 A, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.
150	1.2.2.1 **Aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 140, która jest zabezpieczona obligacjami korporacyjnymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1
160	1.2.2.2 **Aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 140, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 lub 2
170	1.2.2.3 **Aktywa poziomu 2 A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 140, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od rządów centralnych, banków centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego, lub aktywami gwarantowanymi przez rządy centralne, banki centralne, samorządy regionalne, władze lokalne lub podmioty sektora publicznego Zgodnie z art. 11 ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 2 A kwalifikują się wyłącznie te aktywa stanowiące należności od jednostek sektora publicznego lub gwarantowane przez takie jednostki, którym przypisano stopień jakości kredytowej 1 lub 2.
180	1.2.3 **Zbywalne aktywa poziomu 2B** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 060, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi, które spełniałyby wymogi art. 7, 8 i 12 lub 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdyby nie zabezpieczały danej transakcji Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.
190	1.2.3.1 **Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 180, która jest zabezpieczona papierami wartościowymi zabezpieczonymi aktywami, w tym papierami wartościowymi zabezpieczonymi spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych. Zgodnie z art. 13 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wszystkie papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, muszą mieć stopień jakości kredytowej 1.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
200	1.2.3.2 **Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 180, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi
210	1.2.3.3 **Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 180, która jest zabezpieczona dłużnymi papierami wartościowymi przedsiębiorstw
220	1.2.3.4 **Aktywa poziomu 2B w postaci akcji** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 180, która jest zabezpieczona akcjami
230	1.2.3.5 **Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 180, która jest zabezpieczona aktywami poziomu 2B niezgłoszonymi w wierszach od 190 do 220.
240	1.2.4 **Inne zbywalne aktywa** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 060, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi niezgłoszonymi w wierszach 070, 140 lub 180.
250	1.2.5 **Inne aktywa** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 060, która jest zabezpieczona aktywami niezgłoszonymi w wierszach 070, 140, 180 lub 240.
260	1.3 **Zobowiązania niezgłoszone w pozycji 1.2, wynikające z otrzymanych depozytów (z wyłączeniem depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie)** Wypływy środków pieniężnych wynikające ze wszystkich otrzymanych depozytów z wyłączeniem wypływów zgłoszonych w wierszu 060 oraz depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie. Wypływy środków pieniężnych wynikające z transakcji na instrumentach pochodnych są zgłaszane w wierszu 350 lub 360. Depozyty są zgłaszane zgodnie z ich najwcześniejszym możliwym terminem zapadalności wynikającym z umowy. Depozyty, które mogą zostać wycofane natychmiast bez wypowiedzenia („depozyty na żądanie”) lub depozyty bez określonego terminu wymagalności są zgłaszane w przedziale czasowym overnight.
270	1.3.1 **Stabilne depozyty detaliczne** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów detalicznych zgodnie z art. 3 pkt 8 i art. 24 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61
280	1.3.2 **Inne depozyty detaliczne** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów detalicznych zgodnie z art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, innych niż zgłoszone w wierszu 270.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
290	1.3.3 **Depozyty operacyjne** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów operacyjnych zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
300	1.3.4 **Depozyty nieoperacyjne od instytucji kredytowych** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów instytucji kredytowych innych niż zgłoszone w wierszu 290.
310	1.3.5 **Depozyty nieoperacyjne od innych klientów finansowych** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów klientów finansowych innych niż zgłoszone w wierszach 290 i 300
320	1.3.6 **Depozyty nieoperacyjne od banków centralnych** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów nieoperacyjnych złożonych przez banki centralne
330	1.3.7 **Depozyty nieoperacyjne od przedsiębiorstw niefinansowych** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów nieoperacyjnych złożonych przez przedsiębiorstwa niefinansowe.
340	1.3.8 **Depozyty nieoperacyjne od innych kontrahentów** Kwota wypływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 260, która wynika z depozytów niezgłoszonych w wierszach od 270–330.
350	1.4 **Zapadające swapy walutowe** Całkowita kwota wypływów środków pieniężnych wynikających z zapadalności swapów walutowych, na przykład wymiany kwot głównych na koniec okresu kontraktu.
360	1.5 **Kwoty do zapłaty z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 1.4** Całkowita kwota wypływów środków pieniężnych wynikających ze zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych w ramach kontraktów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem wypływów wynikających z zapadających swapów walutowych, które są zgłaszane w wierszu 350. Całkowita kwota obejmuje kwoty rozliczenia, w tym nierozliczone wezwania do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego na dzień sprawozdawczy. Całkowita kwota stanowi sumę kwot określonych poniżej w pkt 1 i 2 zgłaszanych w poszczególnych przedziałach czasowych:

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	1. Z wzorów dotyczących metody terminów zapadalności wyłącza się przepływy środków pieniężnych i papierów wartościowych związane z instrumentami pochodnymi, w przypadku których zastosowano umowę zabezpieczającą z wymogiem pełnego (lub adekwatnego) zabezpieczenia ekspozycji kontrahenta; z wzorów tych wyłącza się wszelkie przepływy środków pieniężnych, papierów wartościowych, zabezpieczeń gotówkowych i zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych związane z tymi instrumentami pochodnymi. Zasoby zabezpieczeń gotówkowych i zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych, które zostały już otrzymane lub przekazane w kontekście zabezpieczonych instrumentów pochodnych, nie są ujmowane w kolumnie „stan początkowy” w sekcji 3 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności obejmującej zdolność równoważenia płynności, z wyłączeniem przepływów środków pieniężnych i papierów wartościowych w kontekście wezwań do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego („przepływy zabezpieczeń gotówkowych lub zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych”), które są płatne we właściwym czasie, ale nie zostały jeszcze rozliczone. Te ostatnie przepływy są ujmowane w wierszach 1.5 („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) i 2.4 („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w przypadku zabezpieczenia gotówkowego oraz w sekcji 3 („Zdolność równoważenia płynności”) w przypadku zabezpieczenia w postaci papierów wartościowych. 2. W przypadku wpływów i wypływów środków pieniężnych i papierów wartościowych związanych z instrumentami pochodnymi, w odniesieniu do których nie zastosowano żadnej umowy zabezpieczającej (lub w przypadku których wymaga się jedynie częściowego zabezpieczenia), dokonuje się rozróżnienia między kontraktami obejmującymi opcjonalność a innymi kontraktami: a) przepływy związane z opcyjnymi instrumentami pochodnymi są uwzględniane jedynie, jeżeli kurs wykonania jest poniżej (w przypadku opcji kupna) lub powyżej (w przypadku opcji sprzedaży) ceny rynkowej („opcja w cenie”). W przypadku tych przepływów podaje się wartość przybliżoną poprzez zastosowanie następujących zasad: (i) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w wierszu 2.4 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w najpóźniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli bank ma prawo do wykonania opcji; (ii) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wypływu w wierszu 1.5 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w najwcześniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli kontrahent banku ma prawo do wykonania opcji; b) przepływy związane z innymi kontraktami niż te, o których mowa w lit. a), są ujmowane poprzez prognozowanie wynikających z umowy przepływów brutto środków pieniężnych w odpowiednich przedziałach czasowych w wierszach 1.5 („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) i 2.4 („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) oraz wynikających z umowy przepływów płynnych papierów wartościowych w sekcji dotyczącej zdolności równoważenia płynności we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności, przy użyciu bieżących wynikających z rynku stóp forward obowiązujących na dzień sprawozdawczy, jeżeli kwoty te nie zostały jeszcze ustalone.
370	1.6 **Inne wypływy** Całkowita kwota wszelkich innych wypływów środków pieniężnych, niezgłoszonych w wierszach 010, 060, 260, 350 lub 360. W pozycji tej nie zgłasza się wypływów warunkowych.
380	1.7 **Wypływy razem** Suma wypływów zgłoszonych w wierszach 010, 060, 260, 350, 360 oraz 370.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
390–700	**2 WPŁYWY**
390	2.1 **Środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, zabezpieczone przez:** Całkowita kwota wpływów środków pieniężnych z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym określonych w art. 192 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 W pozycji tej zgłasza się jedynie przepływy środków pieniężnych; przepływy papierów wartościowych związane z zabezpieczonymi transakcjami kredytowymi i transakcjami opartymi na rynku kapitałowym są zgłaszane w sekcji „Zdolność równoważenia płynności”.
400	2.1.1 **Zbywalne aktywa poziomu 1** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 390, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi zgodnie z art. 7, 8 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 1, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.
410	2.1.1.1 **Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 400, która jest zabezpieczona aktywami innymi niż obligacje zabezpieczone
420	2.1.1.1.1 **Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 410, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od banków centralnych lub gwarantowanymi przez banki centralne
430	2.1.1.1.2 **Aktywa poziomu 1 (CQS1)** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 410, innych niż zgłoszone w wierszu 420, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1
440	2.1.1.1.3 **Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 410, innych niż zgłoszone w wierszu 420, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3
450	2.1.1.1.4 **Aktywa poziomu 1 (CQS4+)** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 410, innych niż zgłoszone w wierszu 420, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od emitenta lub gwarantowanymi przez gwaranta, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 4 lub gorszy

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
460	2.1.1.2 **Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 400, która jest zabezpieczona aktywami będącymi obligacjami zabezpieczonymi Zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 1 kwalifikują się wyłącznie obligacje zabezpieczone o stopniu jakości kredytowej 1.
470	2.1.2 **Zbywalne aktywa poziomu 2 A** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 390, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi zgodnie z art. 7, 8 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2 A, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.
480	2.1.2.1 **Aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 470, która jest zabezpieczona obligacjami korporacyjnymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1
490	2.1.2.2 **Aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 470, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 lub 2
500	2.1.2.3 **Aktywa poziomu 2 A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 470, która jest zabezpieczona aktywami stanowiącymi należności od rządów centralnych, banków centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego, lub aktywami gwarantowanymi przez rządy centralne, banki centralne, samorządy regionalne, władze lokalne lub podmioty sektora publicznego Zgodnie z art. 11 ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 2 A kwalifikują się wyłącznie te aktywa stanowiące należności od jednostek sektora publicznego lub gwarantowane przez takie jednostki, którym przypisano stopień jakości kredytowej 1 lub 2.
510	2.1.3 **Zbywalne aktywa poziomu 2B** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 390, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi zgodnie z art. 7, 8 i 12 lub 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
520	2.1.3.1 **Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 510, która jest zabezpieczona papierami wartościowymi zabezpieczonymi aktywami, w tym papierami wartościowymi zabezpieczonymi spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych.
530	2.1.3.2 **Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 510, która jest zabezpieczona obligacjami zabezpieczonymi
540	2.1.3.3 **Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 510, która jest zabezpieczona dłużnymi papierami wartościowymi przedsiębiorstw.
550	2.1.3.4 **Aktywa poziomu 2B w postaci akcji** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 510, która jest zabezpieczona akcjami.
560	2.1.3.5 **Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 510, która jest zabezpieczona aktywami poziomu 2B niezgłoszonymi w wierszach od 520 do 550
570	2.1.4 **Inne zbywalne aktywa** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 390, która jest zabezpieczona aktywami zbywalnymi niezgłoszonymi w wierszach 400, 470 lub 510.
580	2.1.5 **Inne aktywa** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 390, która jest zabezpieczona aktywami niezgłoszonymi w wierszach 400, 470, 510 lub 570.
590	2.2 **Środki pieniężne niezgłoszone w pozycji 2.1, należne z tytułu kredytów i zaliczek udzielonych następującym podmiotom:** Wpływy środków pieniężnych z tytułu kredytów i zaliczek Wpływy środków pieniężnych są zgłaszane w najpóźniejszym wynikającym z umowy terminie spłaty. W przypadku instrumentów odnawialnych przyjmuje się, że istniejący kredyt jest rolowany, a wszelkie pozostałe salda traktuje się jako udzielone nieodwoływalne instrumenty kredytowe.
600	2.2.1 **Klientom detalicznym** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 590, która pochodzi od osób fizycznych lub MŚP zgodnie z art. 3 pkt 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
610	2.2.2 **Przedsiębiorstwom niefinansowym** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 590, która pochodzi od przedsiębiorstw niefinansowych

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
620	2.2.3 **Instytucjom kredytowym** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 590, która pochodzi od instytucji kredytowych.
630	2.2.4 **Innym klientom finansowym** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 590, która pochodzi od klientów finansowych zgodnie z art. 3 pkt 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, innych niż zgłoszone w wierszu 620.
640	2.2.5 **Bankom centralnym** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 590, która pochodzi od banków centralnych
650	2.2.6 **Innym kontrahentom** Kwota wpływów środków pieniężnych zgłoszonych w wierszu 590, która pochodzi od innych kontrahentów niezgłoszonych w sekcjach 2.2.1–2.2.5.
660	2.3 **Zapadające swapy walutowe** Całkowita kwota umownych wpływów środków pieniężnych wynikających z zapadalności swapów walutowych, na przykład wymiany kwot głównych na koniec okresu kontraktu. Odzwierciedla ona zapadającą wartość referencyjną swapów walutowych oraz walutowych transakcji kasowych i walutowych transakcji terminowych w odpowiednich przedziałach czasowych wzoru.
670	2,4 **Kwoty należne z tytułu instrumentów pochodnych inne niż zgłoszone w pozycji 2.3** Całkowita kwota wynikających z umowy wpływów środków pieniężnych wynikających z należności z tytułu instrumentów pochodnych w ramach kontraktów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem wpływów wynikających z zapadających swapów walutowych, które są zgłaszane w pozycji 2.3. Całkowita kwota obejmuje kwoty rozliczenia, w tym nierozliczone wezwania do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego na dzień sprawozdawczy. Całkowita kwota stanowi sumę kwot określonych poniżej w pkt 1 i 2 zgłaszanych w poszczególnych przedziałach czasowych: 1. Z wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności wyłącza się przepływy środków pieniężnych i papierów wartościowych związane z instrumentami pochodnymi, w przypadku których zastosowano umowę zabezpieczającą z wymogiem pełnego (lub adekwatnego) zabezpieczenia ekspozycji kontrahenta; ze zgłaszania we wzorze wyłącza się wszelkie przepływy środków pieniężnych, papierów wartościowych, zabezpieczeń gotówkowych i zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych związane z tymi instrumentami pochodnymi. Zasoby zabezpieczeń gotówkowych i zabezpieczeń w postaci papierów wartościowych, które zostały już otrzymane lub przekazane w kontekście zabezpieczonych instrumentów pochodnych, nie są ujmowane w kolumnie „stan początkowy” w sekcji 3 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności obejmującej zdolność równoważenia płynności, z wyłączeniem przepływów środków pieniężnych i papierów wartościowych w kontekście wezwań do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, które są płatne we właściwym czasie, ale nie zostały jeszcze rozliczone. Te ostatnie przepływy są ujmowane w wierszach 1.5 („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) i 2.4 („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi”) w przypadku zabezpieczenia gotówkowego oraz w sekcji 3 („Zdolność równoważenia płynności”) w przypadku zabezpieczenia w postaci papierów wartościowych, we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	2. W przypadku wpływów i wypływów środków pieniężnych i papierów wartościowych związanych z instrumentami pochodnymi, w odniesieniu do których nie zastosowano żadnej umowy zabezpieczającej (lub w przypadku których wymaga się jedynie częściowego zabezpieczenia), dokonuje się rozróżnienia między kontraktami obejmującymi opcjonalność a innymi kontraktami: a) przepływy związane z opcyjnymi instrumentami pochodnymi są uwzględniane jedynie, jeżeli są one „w cenie". W przypadku tych przepływów podaje się wartość przybliżoną poprzez zastosowanie poniższych zasad: (i) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wpływu w wierszu 2.4 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi") w najpóźniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli bank ma prawo do wykonania opcji; (ii) uwzględnienie bieżącej ceny rynkowej lub wartości bieżącej netto danego kontraktu jako wypływu w wierszu 1.5 wzoru dotyczącego metody terminów zapadalności („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi") w najwcześniejszym terminie wykonania opcji, jeżeli kontrahent banku ma prawo do wykonania opcji; b) przepływy związane z innymi kontraktami niż te, o których mowa w lit. a), są ujmowane poprzez prognozowanie wynikających z umowy przepływów brutto środków pieniężnych w odpowiednich przedziałach czasowych w wierszach 1.5 („wypływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi") i 2.4 („wpływy środków pieniężnych związane z instrumentami pochodnymi") oraz wynikających z umowy przepływów papierów wartościowych w sekcji dotyczącej zdolności równoważenia płynności we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności, przy użyciu bieżących wynikających z rynku stóp forward obowiązujących na dzień sprawozdawczy, jeżeli kwoty te nie zostały jeszcze ustalone.
680	2.5 **Zapadające papiery wartościowe we własnym portfelu** Kwota wpływów, które stanowią spłatę kwoty głównej z tytułu inwestycji własnych w obligacje, zgłoszona zgodnie z wynikającym z umowy rezydualnym terminem zapadalności Pozycja ta obejmuje wpływy środków pieniężnych z zapadających papierów wartościowych zgłoszonych w zdolności równoważenia płynności. W terminie zapadalności papieru wartościowego jest on zgłaszany jako wypływ papierów wartościowych w sekcji wzoru dotyczącej zdolności równoważenia płynności i równocześnie jako wpływ środków pieniężnych w niniejszej pozycji.
690	2.6 **Inne wpływy** Całkowita kwota wszelkich innych wpływów środków pieniężnych, niezgłoszonych w wierszach 390, 590, 660, 670 lub 680 Nie zgłasza się wpływów warunkowych.
700	2.7 **Wpływy razem** Suma wpływów zgłoszonych w wierszach 390, 590, 660, 670, 680 oraz 690.
710	2.8 **Luka umowna netto** Wpływy razem zgłoszone w wierszu 700 minus wypływy razem zgłoszone w wierszu 380.
720	2.9 **Skumulowana luka umowna netto** Łączne wynikające z umów niedopasowanie netto od dnia sprawozdawczego do górnej granicy odpowiedniego przedziału czasowego

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
730–1080	**3 ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI** Sekcja „Zdolność równoważenia płynności” we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności zawiera informacje na temat zmian w utrzymywanych przez instytucję aktywach o różnych stopniach płynności, między innymi aktywach zbywalnych i aktywach uznawanych jako zabezpieczenie przez bank centralny, jak również na temat nieodwoływalnych pozabilansowych instrumentów przyznanych instytucji w drodze umowy. W przypadku sprawozdawczości na poziomie skonsolidowanym w zakresie aktywów uznawanych jako zabezpieczenie przez bank centralny podstawę stanowią przepisy dotyczące kwalifikowalności tych aktywów, obowiązujące w jurysdykcji, której podlega konsolidowana instytucja. W przypadku, gdy zdolność równoważenia płynności odnosi się do aktywów zbywalnych, instytucje zgłaszają aktywa zbywalne będące przedmiotem obrotu na dużych, głębokich i aktywnych rynkach transakcji repo lub rynkach kasowych, charakteryzujących się niskim poziomem koncentracji. Aktywa zgłaszane w kolumnach sekcji „Zdolność równoważenia płynności” mogą obejmować wyłącznie aktywa nieobciążone i dostępne dla instytucji na potrzeby ich zamiany w dowolnym momencie na środki pieniężne w celu pokrycia wynikającego z umów niedopasowania między wpływami i wypływami środków pieniężnych w określonej perspektywie czasowej. Do tych celów stosuje się definicję „obciążonych aktywów” zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61. Aktywa nie mogą być wykorzystywane jako wsparcie jakości kredytowej w transakcjach strukturyzowanych ani nie mogą pokrywać kosztów operacyjnych (na przykład czynszów i wynagrodzeń); zarządzanie nimi odbywa się z wyraźnym i wyłącznym zamiarem wykorzystania ich jako źródło finansowania warunkowego. Aktywa otrzymane przez instytucję jako zabezpieczenie w transakcjach z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu oraz transakcjach finansowanych z użyciem papierów wartościowych mogą zostać zaliczone do zdolności równoważenia płynności, jeżeli znajdują się w posiadaniu instytucji, nie zostały ponownie wykorzystane jako zabezpieczenie oraz zgodnie z prawem i na podstawie umowy są one dostępne do wykorzystania przez instytucję. W celu uniknięcia podwójnego naliczania, jeżeli instytucja wcześniej zgłasza przydzielone aktywa w pozycjach od 3.1 do 3.7, nie zgłasza ona powiązanej zdolności równoważenia płynności tych instrumentów w pozycji 3.8. Instytucje zgłaszają aktywa, jeżeli odpowiadają one opisowi danego wiersza oraz są dostępne na dzień sprawozdawczy, jako stan początkowy w kolumnie 010. Kolumny 020 do 220 zawierają wynikające z umowy przepływy związane ze zdolnością równoważenia płynności. Jeżeli instytucja zawarła transakcję z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo), aktywa będące przedmiotem przyrzeczenia odkupu są wprowadzane ponownie jako wpływ papierów wartościowych w przedziale czasowym zapadalności, w którym przypada termin zapadalności transakcji repo. Analogicznie wypływ środków pieniężnych wynikający z zapadającej transakcji repo jest zgłaszany w odpowiednim przedziale czasowym wypływów środków pieniężnych w pozycji 1.2. Jeżeli instytucja zawarła transakcję z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, aktywa będące przedmiotem przyrzeczenia odkupu są wprowadzane ponownie jako wypływ papierów wartościowych w przedziale czasowym zapadalności, w którym przypada termin zapadalności transakcji repo. Analogicznie wpływ środków pieniężnych wynikający z zapadającej transakcji repo jest zgłaszany w odpowiednim przedziale czasowym wpływów środków pieniężnych w pozycji 2.1. Swapy zabezpieczeń zgłasza się jako wynikające z umowy wpływy i wypływy papierów wartościowych w sekcji „Zdolność równoważenia płynności” zgodnie z odpowiednim przedziałem czasowym zapadalności, w którym przypada termin zapadalności tych swapów. Zmiana w zakresie dostępnej na podstawie umowy kwoty linii kredytowych i instrumentów wsparcia płynności zgłoszonej w pozycji 3.8 jest zgłaszana jako przepływ w odpowiednim przedziale czasowym. Jeżeli instytucja posiada depozyt overnight w banku centralnym, kwota tego depozytu jest zgłaszana jako stan początkowy w pozycji 3.2 oraz jako wypływ środków pieniężnych w przedziale czasowym zapadalności overnight dla tej pozycji. Analogicznie powstały wpływ środków pieniężnych jest zgłaszany w pozycji 2.2.5.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Zapadające papiery wartościowe w sekcji wzoru dotyczącej zdolności równoważenia płynności są zgłaszane zgodnie z ich wynikającym z umowy terminem zapadalności. W przypadku upływu terminu zapadalności papieru wartościowego zostaje on usunięty z kategorii aktywów, w której został pierwotnie zgłoszony, jest traktowany jako wypływ papierów wartościowych, a powstały wpływ środków pieniężnych jest zgłaszany w pozycji 2.5. Wszystkie papiery wartościowe są zgłaszane w odpowiednim przedziale czasowym w bieżących wartościach rynkowych. W pozycji 3.8 jest zgłaszane są tylko kwoty dostępne na podstawie umowy. Aby uniknąć podwójnego naliczania, wpływów środków pieniężnych, nie należy uwzględniać w pozycji 3.1 ani 3.2 zdolności równoważenia płynności. Pozycje w sekcji wzoru dotyczącej zdolności równoważenia płynności należy zgłaszać w następujących podkategoriach:
730	3.1 **Monety i banknoty** Całkowita kwota środków pieniężnych w postaci monet oraz banknotów.
740	3.2 **Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym** Całkowita kwota rezerw w bankach centralnych zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, możliwa do wycofania najpóźniej w terminie overnight. W pozycji tej nie należy zgłaszać papierów wartościowych stanowiących należności od banków centralnych lub gwarantowanych przez banki centralne.
750	3.3 **Zbywalne aktywa poziomu 1** Wartość rynkowa aktywów zbywalnych zgodnie z art. 7, 8 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 1, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.
760	3.3.1 **Aktywa poziomu 1 z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych** Kwota zgłoszona w wierszu 750 nieobejmująca obligacji zabezpieczonych
770	3.3.1.1 **Aktywa poziomu 1 stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego** Kwota zgłoszona w wierszu 760 obejmująca aktywa stanowiące należności od banków centralnych lub gwarantowane przez banki centralne.
780	3.3.1.2 **Aktywa poziomu 1 (CQS1)** Kwota zgłoszona w wierszu 760, inna niż kwota zgłoszona w wierszu 770, obejmująca aktywa stanowiące należności od emitenta lub gwarantowane przez gwaranta, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1
790	3.3.1.3 **Aktywa poziomu 1 (CQS2, CQS3)** Kwota zgłoszona w wierszu 760, inna niż kwoty zgłoszone w wierszu 770, obejmująca aktywa stanowiące należności od emitenta lub gwarantowane przez gwaranta, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
800	3.3.1.4 **Aktywa poziomu 1 (CQS 4+)** Kwota zgłoszona w wierszu 760, inna niż kwoty zgłoszone w wierszu 770, obejmująca aktywa stanowiące należności od emitenta lub gwarantowane przez gwaranta, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 4 lub gorszy
810	3.3.2 **Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1)** Kwota zgłoszona w wierszu 750 obejmująca obligacje zabezpieczone Zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 1 kwalifikują się wyłącznie obligacje zabezpieczone o stopniu jakości kredytowej 1.
820	3.4 **Zbywalne aktywa poziomu 2 A** Wartość rynkowa aktywów zbywalnych zgodnie z art. 7, 8 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2 A, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.
830	3.4.1 **Aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1)** Kwota zgłoszona w wierszu 820, obejmująca obligacje korporacyjne, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1
840	3.4.2 **Aktywa poziomu 2 A w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1, CQS2)** Kwota zgłoszona w wierszu 820, obejmująca obligacje zabezpieczone, którym wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1 lub 2
850	3.4.3 **Aktywa poziomu 2 A stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS1, CQS2)** Kwota zgłoszona w wierszu 820, obejmująca aktywa stanowiące należności od rządów centralnych, banków centralnych, samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego, lub aktywa gwarantowane przez rządy centralne, banki centralne, samorządy regionalne, władze lokalne lub podmioty sektora publicznego. Zgodnie z art. 11 ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa poziomu 2 A kwalifikują się wyłącznie te aktywa stanowiące należności od jednostek sektora publicznego lub gwarantowane przez takie jednostki, którym przypisano stopień jakości kredytowej 1 lub 2.
860	3.5 **Zbywalne aktywa poziomu 2B** Wartość rynkowa aktywów zbywalnych zgodnie z art. 7, 8 i 12 lub 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgodnie z art. 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, są zgłaszane w poniższych podkategoriach odpowiadających ich aktywom bazowym.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
870	3.5.1 **Aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (CQS1)** Kwota zgłoszona w wierszu 860, obejmująca papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, w tym papiery wartościowe zabezpieczone spłatami mieszkaniowych kredytów hipotecznych Zgodnie z art. 13 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wszystkie papiery wartościowe zabezpieczone aktywami, które kwalifikują się jako aktywa poziomu 2B, muszą mieć stopień jakości kredytowej 1.
880	3.5.2 **Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych (CQS1–6)** Kwota zgłoszona w wierszu 860 obejmująca obligacje zabezpieczone
890	3.5.3 **Aktywa poziomu 2B w postaci obligacji korporacyjnych (CQS1–3)** Kwota zgłoszona w wierszu 860 obejmująca dłużne papiery wartościowe przedsiębiorstw
900	3.5.4 **Aktywa poziomu 2B w postaci akcji** Kwota zgłoszona w wierszu 860 obejmująca akcje
910	3.5.5 **Aktywa poziomu 2B stanowiące ekspozycje wobec sektora publicznego (CQS3–5)** Kwota zgłoszona w wierszu 860 obejmująca aktywa poziomu 2B niezgłoszone w pozycjach 3.5.1–3.5.4.
920	3.6 **Inne zbywalne aktywa** Wartość rynkowa aktywów zbywalnych innych niż zgłoszone w wierszach 750, 820 i 860. Papierów wartościowych i przepływów papierów wartościowych z innych aktywów zbywalnych w formie emisji wewnątrzgrupowych lub emisji własnych nie zgłasza się w sekcji „Zdolność równoważenia płynności”. Przepływy środków pieniężnych z takich pozycji zgłasza się jednakże w odpowiednich częściach sekcji 1 i 2 wzoru.
930	3.6.1 **Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS1)** Kwota zgłoszona w wierszu 920, obejmująca aktywa stanowiące należności od rządu centralnego, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 1, lub aktywa gwarantowane przez taki rząd centralny.
940	3.6.2 **Ekspozycje wobec rządu centralnego (CQS2–3)** Kwota zgłoszona w wierszu 920, obejmująca aktywa stanowiące należności od rządu centralnego, któremu wyznaczona ECAI przypisała stopień jakości kredytowej 2 lub 3, lub aktywa gwarantowane przez taki rząd centralny.
950	3.6.3 **Akcje** Kwota zgłoszona w wierszu 920 obejmująca akcje
960	3.6.4 **Obligacje zabezpieczone** Kwota zgłoszona w wierszu 920 obejmująca obligacje zabezpieczone
970	3.6.5 **Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami** Kwota zgłoszona w wierszu 920 obejmująca papiery wartościowe zabezpieczone aktywami

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
980	3.6.6 **Inne zbywalne aktywa** Kwota zgłoszona w wierszu 920 obejmująca inne zbywalne aktywa niezgłoszone w wierszach 930–970.
990	3.7 **Aktywa niezbywalne uznawane jako zabezpieczenie przez banki centralne** Wartość bilansowa aktywów niezbywalnych stanowiących uznane zabezpieczenie w standardowych operacjach w zakresie płynności prowadzonych przez bank centralny, do których instytucja posiada bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w załączniku do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2015/233 ([1]) jako waluta, w przypadku której definicja aktywów przyjmowanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione. Papierów wartościowych i przepływów papierów wartościowych z innych aktywów zbywalnych w formie emisji wewnątrzgrupowych lub emisji własnych nie zgłasza się w sekcji „Zdolność równoważenia płynności". Przepływy środków pieniężnych z takich pozycji zgłasza się jednakże w odpowiednich częściach sekcji 1 i 2 wzoru.
1000	3.8 **Niewykorzystane nieodwoływalne instrumenty otrzymane** Całkowita kwota niewykorzystanych instrumentów przyznanych instytucji sprawozdającej Obejmuje to instrumenty, które zgodnie z umową są nieodwoływalne. Instytucje zgłaszają zmniejszoną kwotę w przypadkach, gdy potencjalne potrzeby w zakresie zabezpieczenia związane z wykorzystaniem tych instrumentów przekraczają dostępność zabezpieczenia. Aby uniknąć podwójnego naliczania instrumentów, w przypadku gdy instytucja sprawozdająca zaklasyfikowała wcześniej aktywa jako zabezpieczenie niewykorzystanej linii kredytowej oraz zgłosiła już te aktywa w wierszach 730–990, instrumentów tych nie zgłasza się w wierszu 1000. Ta sama zasada obowiązuje w przypadkach, gdy instytucja sprawozdająca może być zmuszona wstępnie zaklasyfikować aktywa jako zabezpieczenie w celu skorzystania z linii kredytowej zgłoszonej w tym polu.
1010	3.8.1 **Instrumenty poziomu 1** Kwota zgłoszona w wierszu 1000 obejmująca instrument kredytowy z banku centralnego zgodnie z art. 19 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61
1020	3.8.2 **Instrumenty poziomu 2B o ograniczonym zastosowaniu** Kwota zgłoszona w wierszu 1000 obejmująca instrumenty zgodnie z art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61
1030	3.8.3 **Instrumenty poziomu 2B w ramach instytucjonalnego systemu ochrony** Kwota zgłoszona w wierszu 1000 obejmująca finansowanie płynności zgodnie z art. 16 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1040	3.8.4 **Inne instrumenty** Kwota zgłoszona w wierszu 1000 inna niż kwota zgłoszona w wierszach 1010–1030.

([1]) http://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1050	3.8.4.1 **Od kontrahentów wchodzących w skład grupy** Kwota zgłoszona w wierszu 1040, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
1060	3.8.4.2 **Od innych kontrahentów** Kwota zgłoszona w wierszu 1040 inna niż kwota zgłoszona w wierszu 1050.
1070	3.9 **Zmiana netto zdolności równoważenia płynności** Zgłasza się zmianę netto w zakresie ekspozycji, o których mowa w pozycjach 3.2, 3.3, 3.4 i 3.5, 3.6, 3.7 oraz 3.8, reprezentujących, odpowiednio, banki centralne, przepływy papierów wartościowych oraz przyznane linie kredytowe w danym przedziale czasowym.
1080	3.10 **Skumulowana zdolność równoważenia płynności** Laczna kwota zdolnosci rownoważenia plynnosci od dnia sprawozdawczego do górnej granicy odpowiedniego przedziału czasowego.
1090–1140	**4 PRZEPŁYWY WARUNKOWE** Sekcja „Przepływy warunkowe” we wzorze dotyczącym metody terminów zapadalności zawiera informacje na temat wypływów warunkowych.
1090	4.1 **Wypływy z nieodwoływalnych instrumentów kredytowych i instrumentów wsparcia płynności** Wypływy środków pieniężnych wynikające z nieodwoływalnych instrumentów Instytucje zgłaszają jako wypływ maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w danym okresie. W przypadku odnawialnych instrumentów kredytowych zgłasza się wyłącznie nadwyżkę powyżej kwoty istniejącego kredytu.
1100	4.1.1 **Nieodwoływalne instrumenty kredytowe** Kwota zgłoszona w wierszu 1090, która pochodzi z nieodwoływalnych instrumentów kredytowych zgodnie z art. 31 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1110	4.1.1.1 **Uznawane przez podmiot otrzymujący za instrumenty poziomu 2B** Kwota zgłoszona w wierszu 1100 uznawana za finansowanie płynności zgodnie z art. 16 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61
1120	4.1.1.2 **Inne** Kwota zgłoszona w wierszu 1100 inna niż kwota zgłoszona w wierszu 1110
1130	4.1.2 **Instrumenty wsparcia płynności** Kwota zgłoszona w wierszu 1090, która pochodzi z instrumentów wsparcia płynności zgodnie z art. 31 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1140	4.2 **Wypływy wynikające z obniżenia oceny kredytowej** W tej pozycji instytucje zgłaszają skutek istotnego pogorszenia jakości kredytowej instytucji, odpowiadający obniżeniu jej zewnętrznej oceny kredytowej o co najmniej trzy stopnie. Kwoty ze znakiem dodatnim reprezentują warunkowe wypływy, a kwoty ze znakiem ujemnym reprezentują zmniejszenie pierwotnego zobowiązania. W przypadku gdy skutkiem takiego obniżenia jest wcześniejsza spłata pozostających do spłaty zobowiązań, dane zobowiązania zgłasza się ze znakiem ujemnym w przedziale czasowym, w którym są one zgłoszone w pozycji 1, oraz jednocześnie ze znakiem dodatnim w przedziale czasowym, w którym zobowiązanie staje się wymagalne, jeżeli skutki obniżenia miałyby obowiązywać w dniu sprawozdawczym. W przypadku gdy skutkiem takiego obniżenia jest wezwanie do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, wartość rynkową zabezpieczenia, które należy złożyć, zgłasza się ze znakiem dodatnim w przedziale czasowym, w którym wymóg ten należy spełnić, jeżeli skutki obniżenia miałyby obowiązywać w dniu sprawozdawczym. W przypadku gdy skutkiem takiego obniżenia jest zmiana praw do ponownego wykorzystania jako zabezpieczenie papierów wartościowych otrzymanych jako zabezpieczenie od kontrahentów, wartość rynkową papierów wartościowych, których to dotyczy, zgłasza się ze znakiem dodatnim w przedziale czasowym, w którym te papiery wartościowe przestaną być dostępne dla instytucji sprawozdającej, jeżeli skutki obniżenia miałyby obowiązywać w dniu sprawozdawczym.
1150–1290	**5 POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE**
1200	10 **Wypływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji walutowych)** Suma wypływów zgłoszonych w wierszach 010, 060, 260, 360 i 370, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
1210	11 **Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyłączeniem transakcji walutowych oraz zapadających papierów wartościowych)** Suma wpływów zgłoszonych w wierszach 390, 590, 670 i 690, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
1220	12 **Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony z tytułu zapadających papierów wartościowych** Suma wpływów zgłoszonych w wierszu 680, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1230	13 **Aktywa płynne wysokiej jakości uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny** Suma kwot zgłoszonych w wierszach 750, 820 i 860 stanowiąca uznane zabezpieczenie w standardowych operacjach w zakresie płynności prowadzonych przez bank centralny, do których instytucja posiada bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji. W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w załączniku do rozporządzenia (UE) 2015/233 jako waluta, w przypadku której definicja aktywów uznawanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione.
1240	14 **Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości, uznawane jako zabezpieczenie przez bank centralny** Suma: (i) sumy kwot zgłoszonych w wierszu 920 stanowiących uznane zabezpieczenie w standardowych operacjach w zakresie płynności prowadzonych przez bank centralny, do których instytucja posiada bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji; (ii) emisji własnych stanowiących uznane zabezpieczenie w standardowych operacjach w zakresie płynności prowadzonych przez bank centralny, do których instytucja posiada bezpośredni dostęp na swoim poziomie konsolidacji. W przypadku aktywów denominowanych w walucie ujętej w rozporządzeniu (UE) 2015/233 jako waluta, w przypadku której definicja aktywów uznawanych przez bank centralny jako zabezpieczenie jest bardzo wąska, instytucje pozostawiają to pole niewypełnione.
1270	17 **Urealnione wypływy z depozytów** Kwota zgłoszona w wierszu 260 podzielona między przedziały czasowe zgodnie z terminami zapadalności będącymi wynikiem zachowań, przy założeniu normalnego (business as usual) scenariusza działalności, wykorzystywanego przez instytucję sprawozdającą do zarządzania ryzykiem utraty płynności Na potrzeby tego pola „normalny scenariusz działalności” oznacza „sytuację, w której nie zakłada się wystąpienia warunków skrajnych w zakresie płynności”. Podział kwoty musi odzwierciedlać „stabilność” depozytów. Pozycja ta nie uwzględnia założeń planu biznesowego, a zatem nie zawiera informacji dotyczących nowej działalności. Podział kwoty między przedziały czasowe odpowiada stopniowi szczegółowości stosowanemu do celów wewnętrznych. W związku z tym nie jest wymagane wypełnianie wszystkich przedziałów czasowych.
1280	18 **Urealnione wpływy z kredytów i zaliczek** Kwota zgłoszona w wierszu 590 podzielona między przedziały czasowe zgodnie z terminami zapadalności będącymi wynikiem zachowań, przy założeniu normalnego (business as usual) scenariusza działalności, wykorzystywanego przez instytucję sprawozdającą do zarządzania ryzykiem utraty płynności Na potrzeby tego pola „normalny scenariusz działalności” oznacza „sytuację, w której nie zakłada się wystąpienia warunków skrajnych w zakresie płynności”. Pozycja ta nie uwzględnia założeń planu biznesowego, a tym samym nowej działalności. Podział kwoty między przedziały czasowe odpowiada stopniowi szczegółowości stosowanemu do celów wewnętrznych. W związku z tym nie jest wymagane wypełnianie wszystkich przedziałów czasowych.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1290	19 **Urealnione wykorzystanie przyznanych nieodwoływalnych instrumentów** Kwota zgłoszona w wierszu 1090 podzielona między przedziały czasowe zgodnie z urealnionym (wynikającym z zachowań) poziomem wykorzystania instrumentów i wynikającymi z niego potrzebami w zakresie płynności przy założeniu normalnego (business as usual), scenariusza działalności, wykorzystywanego przez instytucję sprawozdającą do zarządzania ryzykiem utraty płynności Na potrzeby tego pola „normalny scenariusz działalności” oznacza „sytuację, w której nie zakłada się wystąpienia warunków skrajnych w zakresie płynności”. Pozycja ta nie uwzględnia założeń planu biznesowego, a tym samym nowej działalności. Podział kwoty między przedziały czasowe odpowiada stopniowi szczegółowości stosowanemu do celów wewnętrznych. W związku z tym nie jest wymagane wypełnianie wszystkich przedziałów czasowych.

▼B

ZAŁĄCZNIK XXIV

SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI

WZORY DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI		
Numer wzoru	**Kod wzoru**	**Oznaczenie wzoru / grupy wzorów**
WZORY DOTYCZĄCE WYMOGU POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO		
		CZĘŚĆ I – AKTYWA PŁYNNE
72	C 72.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – AKTYWA PŁYNNE
		CZĘŚĆ II – WYPŁYWY
73	C 73.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WYPŁYWY
		CZĘŚĆ III – WPŁYWY
74	C 74.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WPŁYWY
		CZĘŚĆ IV – SWAPY ZABEZPIECZEŃ
75	C 75.01	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – SWAPY ZABEZPIECZEŃ
		CZĘŚĆ V – OBLICZENIA
76	C 76.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – OBLICZENIA
		CZĘŚĆ VI – ZAKRES KONSOLIDACJI
77	C 77.00	POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – ZAKRES

▼B

C 72.00 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – AKTYWA PŁYNNE

Waluta	

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota/ wartość rynkowa	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wartość obliczona zgodnie z art. 9:
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**CAŁKOWITE NIESKORYGOWANE AKTYWA PŁYNNE**				
0020	1,1	**Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 1**				
0030	1.1.1	Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0040	1.1.1.1	Monety i banknoty		1,00		
0050	1.1.1.2	Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym		1,00		
0060	1.1.1.3	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych		1,00		
0070	1.1.1.4	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec rządów centralnych		1,00		
0080	1.1.1.5	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec samorządów regionalnych/władz lokalnych		1,00		
0090	1.1.1.6	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		1,00		
0100	1.1.1.7	Możliwe do uznania aktywa stanowiące ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych w walucie krajowej i obcej		1,00		
0110	1.1.1.8	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec instytucji kredytowej (objętej ochroną przez rząd państwa członkowskiego, wierzyciela uprzywilejowanego)		1,00		
0120	1.1.1.9	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych		1,00		
0130	1.1.1.10	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią monety/banknoty lub ekspozycja wobec banków centralnych		1,00		

02021R0451 — PL — 19.03.2021 — 000.001 — 1901

▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota/ wartość rynkowa	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wartość obliczona zgodnie z art. 9:
			0010	0020	0030	0040
0140	1.1.1.11	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością		0,95		
0150	1.1.1.12	Alternatywne podejścia w zakresie płynności: instrumenty kredytowe od banków centralnych		1,00		
0160	1.1.1.13	Instytucje centralne: aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne				
0170	1.1.1.14	Alternatywne podejścia w zakresie płynności: aktywa poziomu 2A rozpoznawane jako aktywa poziomu 1		0,80		
0180	1.1.2	Całkowite nieskorygowane obligacje zabezpieczone POZIOMU 1 charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością				
0190	1.1.2.1	Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością		0,93		
0200	1.1.2.2	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością		0,88		
0210	1.1.2.3	Instytucje centralne: obligacje zabezpieczone poziomu 1 charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne				
0220	1,2	**Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 2**				
0230	1.2.1	Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 2A				
0240	1.2.1.1	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec samorządów regionalnych / władz lokalnych lub podmiotu sektora publicznego (aktywa państwa członkowskiego, waga ryzyka równa 20 %)		0,85		
0250	1.2.1.2	Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego lub rządu centralnego/samorządów regionalnych lub władz lokalnych lub podmiotu sektora publicznego (aktywa państwa trzeciego, waga ryzyka równa 20 %)		0,85		

▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota/ wartość rynkowa	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wartość obliczona zgodnie z art. 9:
			0010	0020	0030	0040
0260	1.2.1.3	Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (CQS2)		0,85		
0270	1.2.1.4	Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (państwa trzeciego, CQS1)		0,85		
0280	1.2.1.5	Papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS1)		0,85		
0290	1.2.1.6	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią aktywa poziomu 2A		0,80		
0300	1.2.1.7	Instytucje centralne: aktywa poziomu 2A, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne				
0310	1.2.2	Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 2B				
0320	1.2.2.1	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne, CQS1)		0,75		
0330	1.2.2.2	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na zakup samochodów, CQS1)		0,75		
0340	1.2.2.3	Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (waga ryzyka równa 35 %)		0,70		
0350	1.2.2.4	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)		0,65		
0360	1.2.2.5	Papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS2/3)		0,50		
0370	1.2.2.6	Papiery dłużne przedsiębiorstw – aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS1/2/3)		0,50		

▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota/ wartość rynkowa	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wartość obliczona zgodnie z art. 9:
			0010	0020	0030	0040
0380	1.2.2.7	Akcje (główny indeks giełdowy)		0,50		
0390	1.2.2.8	Aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS3–5)		0,50		
0400	1.2.2.9	Instrumenty wsparcia płynności o ograniczonym zastosowaniu przyznane przez banki centralne		1,00		
0410	1.2.2.10	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredytami na nieruchomości mieszkalne lub kredytami na zakup samochodów, CQS1)		0,70		
0420	1.2.2.11	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (waga ryzyka równa 35 %)		0,65		
0430	1.2.2.12	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)		0,60		
0440	1.2.2.13	Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS2/3), akcje (główny indeks giełdowy) lub aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS3–5)		0,45		
0450	1.2.2.14	Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (brak obowiązkowego inwestowania w aktywa płynne)		0,75		
0460	1.2.2.15	Środki na finansowanie płynności od instytucji centralnej dostępne dla członka sieci (niezabezpieczone aktywami płynnymi określonego poziomu lub kategorii)		0,75		
0470	1.2.2.16	Instytucje centralne: aktywa poziomu 2B, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne				

▼B

Wiersz	ID	Pozycja	Kwota/ wartość rynkowa	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wartość obliczona zgodnie z art. 9:
			0010	0020	0030	0040
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE						
0485	2	**Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (obowiązkowa inwestycja)**				
0580	3	**Aktywa poziomu 1/2A/2B wyłączone ze względu na niedopasowanie walutowe**				
0590	4	**Aktywa poziomu 1/2A/2B wyłączone ze względów operacyjnych, z wyjątkiem powodów związanych z niedopasowaniem walutowym**				

▼B

C 73.00 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WYPŁYWY

Waluta	

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
0010	**1**	**WYPŁYWY**						
0020	**1.1**	**Wypływy z tytułu transakcji/depozytów niezabezpieczonych**						
0030	1.1.1	Depozyty detaliczne						
0035	1.1.1.1	depozyty wyłączone z obliczania wypływów				0,00		
0040	1.1.1.2	depozyty, w przypadku których zatwierdzono wypłatę w ciągu kolejnych 30 dni				1,00		
0050	1.1.1.3	depozyty podlegające wyższemu wskaźnikowi wypływów						
0060	1.1.1.3.1	kategoria 1				0,10–0,15		
0070	1.1.1.3.2	kategoria 2				0,15-0,20		
0080	1.1.1.4	stabilne depozyty				0,05		
0090	1.1.1.5	stabilne depozyty, dla których zastosowano odstępstwo				0,03		
0100	1.1.1.6	depozyty pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów						
0110	1.1.1.7	inne depozyty detaliczne				0,10		

▼B

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060
0120	1.1.2	Depozyty operacyjne						
0130	1.1.2.1	utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej						
0140	1.1.2.1.1	objęte systemem gwarantowania depozytów				0,05		
0150	1.1.2.1.2	nieobjęte systemem gwarantowania depozytów				0,25		
0160	1.1.2.2	utrzymywane w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy						
0170	1.1.2.2.1	nietraktowane jako aktywa płynne przez instytucję deponującą				0,25		
0180	1.1.2.2.2	traktowane jako aktywa płynne przez deponującą instytucję kredytową				1,00		
0190	1.1.2.3	utrzymywane w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej (innego rodzaju) z klientami niefinansowymi				0,25		
0200	1.1.2.4	utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez centralną instytucję kredytową w ramach sieci				0,25		
0203	1.1.3	Nadwyżki depozytów operacyjnych						
0204	1.1.3.1	depozyty klientów finansowych				1,00		
0205	1.1.3.2	depozyty innych klientów						

▼B

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
0206	1.1.3.2.1	objęte systemem gwarantowania depozytów				0,20		
0207	1.1.3.2.2	nieobjęte systemem gwarantowania depozytów				0,40		
0210	1.1.4	Depozyty nieoperacyjne						
0220	1.1.4.1	depozyty powstałe w wyniku bankowości korespondenckiej i świadczenia usług brokerskich				1,00		
0230	1.1.4.2	depozyty klientów finansowych				1,00		
0240	1.1.4.3	depozyty innych klientów						
0250	1.1.4.3.1	objęte systemem gwarantowania depozytów				0,20		
0260	1.1.4.3.2	nieobjęte systemem gwarantowania depozytów				0,40		
0270	1.1.5	Dodatkowe wypływy						
0280	1.1.5.1	zabezpieczenie inne niż zabezpieczenie aktywami poziomu 1 przekazane w odniesieniu do instrumentów pochodnych				0,20		
0290	1.1.5.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, przekazane w odniesieniu do instrumentów pochodnych				0,10		
0300	1.1.5.3	istotne wypływy spowodowane pogorszeniem własnej jakości kredytowej				1,00		

▼B

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
0310	1.1.5.4	wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na transakcje na instrumentach pochodnych				1,00		
0340	1.1.5.5	wypływy z tytułu instrumentów pochodnych				1,00		
0350	1.1.5.6	pozycje krótkie						
0360	1.1.5.6.1	objęte zabezpieczonymi transakcjami finansowanymi z użyciem papierów wartościowych				0,00		
0370	1.1.5.6.2	inne				1,00		
0380	1.1.5.7	nadwyżka zabezpieczenia wymagalna na żądanie				1,00		
0390	1.1.5.8	zabezpieczenie należne				1,00		
0400	1.1.5.9	zabezpieczenie aktywami płynnymi zastępowalne zabezpieczeniem aktywami niepłynnymi				1,00		
0410	1.1.5.10	strata środków z tytułu działań związanych z instrumentami finansowymi będącymi wynikiem sekurytyzacji						
0420	1.1.5.10.1	instrumenty finansowe będące wynikiem sekurytyzacji				1,00		
0430	1.1.5.10.2	instrumenty finansowania				1,00		
0450	1.1.5.11	wewnętrzne kompensowanie pozycji klienta				0,50		

▼B

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060
0460	1.1.6	Nieodwoływalne instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności						
0470	1.1.6.1	nieodwoływalne instrumenty kredytowe przyznane						
0480	1.1.6.1.1	klientom detalicznym				0,05		
0490	1.1.6.1.2	klientom niefinansowym innym niż klienci detaliczni				0,10		
0500	1.1.6.1.3	instytucjom kredytowym						
0510	1.1.6.1.3.1	w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów detalicznych				0,05		
0520	1.1.6.1.3.2	w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów niefinansowych				0,10		
0530	1.1.6.1.3.3	inne				0,40		
0540	1.1.6.1.4	regulowanym instytucjom finansowym innym niż instytucje kredytowe				0,40		
0550	1.1.6.1.5	w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem						
0560	1.1.6.1.6	w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy w przypadku traktowania jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą				0,75		
0570	1.1.6.1.7	innym klientom finansowym				1,00		

▼B

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
Wiersz	ID	Pozycja	010	020	030	040	050	060
0580	1.1.6.2	nieodwoływalne instrumenty wsparcia płynności przyznane						
0590	1.1.6.2.1	klientom detalicznym				0,05		
0600	1.1.6.2.2	klientom niefinansowym innym niż klienci detaliczni				0,30		
0610	1.1.6.2.3	przedsiębiorstwom inwestowania indywidualnego				0,40		
0620	1.1.6.2.4	jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji						
0630	1.1.6.2.4.1	w celu zakupu aktywów innych niż papiery wartościowe od klientów niefinansowych				0,10		
0640	1.1.6.2.4.2	inne				1,00		
0650	1.1.6.2.5	instytucjom kredytowym						
0660	1.1.6.2.5.1	w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów detalicznych				0,05		
0670	1.1.6.2.5.2	w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów niefinansowych				0,30		
0680	1.1.6.2.5.3	inne				0,40		
0690	1.1.6.2.6	w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem						

▼B

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060
0700	1.1.6.2.7	w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy w przypadku traktowania jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą				0,75		
0710	1.1.6.2.8	innym klientom finansowym				1,00		
0720	1.1.7	Inne produkty i usługi						
0731	1.1.7.1	Warunkowe instrumenty finansowania						
0740	1.1.7.2	niewykorzystane kredyty i zaliczki udzielone kontrahentom hurtowym						
0750	1.1.7.3	kredyty hipoteczne, które zostały udzielone, lecz nie zostały jeszcze uruchomione						
0760	1.1.7.4	karty kredytowe						
0770	1.1.7.5	salda debetowe						
0780	1.1.7.6	zaplanowane wypływy związane z odnowieniem lub przedłużeniem nowych kredytów detalicznych lub hurtowych						
0850	1.1.7.7	zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych						
0860	1.1.7.8	produkty związane z pozabilansowym finansowaniem handlu						
0870	1.1.7.9	inne						

▼B

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060
0885	1.1.8	Inne zobowiązania i zobowiązania pozostające do spłaty						
0890	1.1.8.1	zobowiązania wynikające z kosztów eksploatacyjnych				0,00		
0900	1.1.8.2	w postaci dłużnych papierów wartościowych, jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne				1,00		
0912	1.1.8.4	nadwyżka finansowania udzielonego klientom niefinansowym						
0913	1.1.8.4.1	nadwyżka finansowania udzielonego klientom detalicznym				1,00		
0914	1.1.8.4.2	nadwyżka finansowania udzielonego przedsiębiorstwom niefinansowym				1,00		
0915	1.1.8.4.3	nadwyżka finansowania udzielonego państwom, wielostronnym bankom rozwoju i podmiotom sektora publicznego				1,00		
0916	1.1.8.4.4	nadwyżka finansowania udzielonego innym podmiotom prawnym				1,00		
0917	1.1.8.5	aktywa pożyczone bez zabezpieczenia				1,00		
0918	1.1.8.6	inne				1,00		
0920	**1.2**	**Wypływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym**						
0930	1.2.1	Kontrahentem jest bank centralny						

▼B

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060
0940	1.2.1.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				0,00		
0945	1.2.1.1.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
0950	1.2.1.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				0,00		
0955	1.2.1.2.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
0960	1.2.1.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A				0,00		
0965	1.2.1.3.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
0970	1.2.1.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)				0,00		
0975	1.2.1.4.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
0980	1.2.1.5	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych				0,00		
0985	1.2.1.5.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
0990	1.2.1.6	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)				0,00		
0995	1.2.1.6.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						

▼B

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060
1000	1.2.1.7	zabezpieczenie innymi aktywami poziomu 2B				0,00		
1005	1.2.1.7.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
1010	1.2.1.8	zabezpieczenie aktywami niepłynnymi				0,00		
1020	1.2.2	Kontrahentem nie jest bank centralny						
1030	1.2.2.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				0,00		
1035	1.2.2.1.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
1040	1.2.2.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				0,07		
1045	1.2.2.2.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
1050	1.2.2.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A				0,15		
1055	1.2.2.3.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
1060	1.2.2.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)				0,25		
1065	1.2.2.4.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						

▼B

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060
1070	1.2.2.5	aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych				0,30		
1075	1.2.2.5.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
1080	1.2.2.6	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)				0,35		
1085	1.2.2.6.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
1090	1.2.2.7	zabezpieczenie innymi aktywami poziomu 2B				0,50		
1095	1.2.2.7.1	z czego udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne						
1100	1.2.2.8	zabezpieczenie aktywami niepłynnymi				1,00		
1130	**1.3**	**Wypływy razem z tytułu swapów zabezpieczeń**						
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE								
1170	**2**	**Wypływy płynności podlegające kompensowaniu współzależnymi wpływami**						
	3	**Depozyty operacyjne utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej**						
1180	3,1	od instytucji kredytowych						

▼B

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060
1190	3,2	od klientów finansowych innych niż instytucje kredytowe						
1200	3,3	od państw, banków centralnych, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego						
1210	3,4	od innych klientów						
	4	**Wypływy wewnątrzgrupowe lub wypływy w ramach instytucjonalnego systemu ochrony**						
1290	4,1	w tym: do klientów finansowych						
1300	4,2	w tym: do klientów niefinansowych						
1310	4,3	w tym: zabezpieczone						
1320	4,4	w tym: instrumenty kredytowe bez preferencyjnego traktowania						
1330	4,5	w tym: instrumenty wsparcia płynności bez preferencyjnego traktowania						
1340	4,6	w tym: depozyty operacyjne						
1345	4,7	w tym: nadwyżki depozytów operacyjnych						
1350	4,8	w tym: depozyty nieoperacyjne						

▼B

			Kwota	Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia	Wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga	Wypływ
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	010	020	030	040	050	060
1360	4,9	w tym: zobowiązania w postaci dłużnych papierów wartościowych, jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne						
1370	**5**	**Wypływy z tytułu transakcji wymiany walut**						
	6	**Finansowanie zabezpieczone objęte odstępstwem od art. 17 ust. 2 i 3**						
1400	6,1	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością						
1410	6,2	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością						
1420	6,3	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 2A						
1430	6,4	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 2B						
1440	6,5	w tym: zabezpieczone aktywami niepłynnymi						

▼B

C 74.00 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – WPŁYWY

Waluta	

			Kwota			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	ID	Pozycja	0010	0020	0030	0040
0010	**1**	**WPŁYWY RAZEM**				
0020	**1.1**	**Wpływy z transakcji niezabezpieczonych/depozytów**				
0030	1.1.1	środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)				
0040	1.1.1.1	środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie dotyczą spłaty kwoty głównej				
0050	1.1.1.2	inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)				
0060	1.1.1.2.1	środki pieniężne należne od klientów detalicznych				
0070	1.1.1.2.2	środki pieniężne należne od przedsiębiorstw niefinansowych				
0080	1.1.1.2.3	środki pieniężne należne od państw, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego				
0090	1.1.1.2.4	środki pieniężne należne od innych podmiotów prawnych				
0100	1.1.2	środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych				
0110	1.1.2.1	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne				
0120	1.1.2.1.1	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów				

▼B

			Kwota			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	ID	Pozycja	0010	0020	0030	0040
0130	1.1.2.1.2	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa nie jest w stanie ustanowić odpowiadającego symetrycznego wskaźnika wpływów				
0140	1.1.2.2	środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne				
0150	1.1.2.2.1	środki pieniężne należne od banków centralnych				
0160	1.1.2.2.2	środki pieniężne należne od klientów finansowych				
0170	1.1.3	wpływy odpowiadające wypływom wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61				
0180	1.1.4	środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu				
0190	1.1.5	środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni				
0201	1.1.6	kredyty, których termin wymagalności nie został określony w umowie				
0210	1.1.7	środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne				
0230	1.1.8	wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu				
0240	1.1.9	wpływy z tytułu instrumentów pochodnych				
0250	1.1.10	wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwe organy wyraziły zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów				

▼B

			Kwota			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	ID	Pozycja	0010	0020	0030	0040
0260	1.1.11	inne wpływy				
0263	**1.2**	**Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym**				
0265	1.2.1	Kontrahentem jest bank centralny				
0267	1.2.1.1	zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				
0269	1.2.1.1.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0271	1.2.1.1.1.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0273	1.2.1.1.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0275	1.2.1.1.2.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0277	1.2.1.1.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0281	1.2.1.1.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)				
0283	1.2.1.1.4.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				

▼B

			Kwota			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	ID	Pozycja	0010	0020	0030	0040
0285	1.2.1.1.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością				
0287	1.2.1.1.5.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0289	1.2.1.1.6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)				
0291	1.2.1.1.6.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0293	1.2.1.1.7	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 ani 1.2.1.1.6				
0295	1.2.1.1.7.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0297	1.2.1.2	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej				
0299	1.2.1.3	zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				
0301	1.2.1.3.1	zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych				
0303	1.2.1.3.2	wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepłynnego				
0305	1.2.2	Kontrahentem nie jest bank centralny				
0307	1.2.2.1	zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				

▼B

			Kwota			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0309	1.2.2.1.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0311	1.2.2.1.1.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0313	1.2.2.1.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0315	1.2.2.1.2.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0317	1.2.2.1.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0321	1.2.2.1.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)				
0323	1.2.2.1.4.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0325	1.2.2.1.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością				
0327	1.2.2.1.5.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0329	1.2.2.1.6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)				
0331	1.2.2.1.6.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				

▼B

			Kwota			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0333	1.2.2.1.7	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 ani 1.2.2.1.6				
0335	1.2.2.1.7.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0337	1.2.2.2	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej				
0339	1.2.2.3	zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				
0341	1.2.2.3.1	kredyty na depozyt zabezpieczający: zabezpieczenie w postaci aktywów niepłynnych				
0343	1.2.2.3.2	zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych				
0345	1.2.2.3.3	wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepłynnego				
0410	**1.3**	**Wpływy razem z tytułu swapów zabezpieczeń**				
0420	**1.4**	**(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)**				
0430	**1.5**	**(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)**				
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE						
0450	**2**	**Wpływy z tytułu transakcji wymiany walut**				

▼B

			Kwota			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0460	**3**	**Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony**				
0470	**3.1**	Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)				
0480	**3.2**	Środki pieniężne należne od klientów finansowych				
0490	**3.3**	Transakcje zabezpieczone				
0500	**3.4**	Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni				
0510	**3.5**	Wszelkie inne wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony				
	4	**Kredytowanie zabezpieczone objęte odstępstwem od art. 17 ust. 2 i 3**				
0530	4,1	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0540	4,2	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0550	4,3	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 2A				
0560	4,4	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 2B				
0570	4,5	w tym: zabezpieczone aktywami niepłynnymi				

▼B

			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia		Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów		Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	ID	Pozycja	0050	0060	0070	0080
0010	**1**	**WPŁYWY RAZEM**				
0020	**1.1**	**Wpływy z transakcji niezabezpieczonych/depozytów**				
0030	1.1.1	środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)				
0040	1.1.1.1	środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie dotyczą spłaty kwoty głównej			1,00	
0050	1.1.1.2	inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)				
0060	1.1.1.2.1	środki pieniężne należne od klientów detalicznych			0,50	
0070	1.1.1.2.2	środki pieniężne należne od przedsiębiorstw niefinansowych			0,50	
0080	1.1.1.2.3	środki pieniężne należne od państw, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego			0,50	
0090	1.1.1.2.4	środki pieniężne należne od innych podmiotów prawnych			0,50	
0100	1.1.2	środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych				
0110	1.1.2.1	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne				
0120	1.1.2.1.1	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów				

▼B

			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia		Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów		Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	ID	Pozycja	0050	0060	0070	0080
0130	1.1.2.1.2	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa nie jest w stanie ustanowić odpowiadającego symetrycznego wskaźnika wpływów			0,05	
0140	1.1.2.2	środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne				
0150	1.1.2.2.1	środki pieniężne należne od banków centralnych			1,00	
0160	1.1.2.2.2	środki pieniężne należne od klientów finansowych			1,00	
0170	1.1.3	wpływy odpowiadające wypływom wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61			1,00	
0180	1.1.4	środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu			1,00	
0190	1.1.5	środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni			1,00	
0201	1.1.6	kredyty, których termin wymagalności nie został określony w umowie			0,20	
0210	1.1.7	środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne			1,00	
0230	1.1.8	wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu			1,00	
0240	1.1.9	wpływy z tytułu instrumentów pochodnych			1,00	
0250	1.1.10	wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwe organy wyraziły zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów				

▼B

			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia		Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów		Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0260	1.1.11	inne wpływy			1,00	
0263	**1.2**	**Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym**				
0265	1.2.1	Kontrahentem jest bank centralny				
0267	1.2.1.1	zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				
0269	1.2.1.1.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością			0,00	
0271	1.2.1.1.1.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0273	1.2.1.1.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością			0,07	
0275	1.2.1.1.2.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0277	1.2.1.1.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A			0,15	
0279	1.2.1.1.3.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0281	1.2.1.1.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)			0,25	
0283	1.2.1.1.4.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				

▼B

			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia		Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów		Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	ID	Pozycja	0050	0060	0070	0080
0285	1.2.1.1.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością			0,30	
0287	1.2.1.1.5.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0289	1.2.1.1.6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)			0,35	
0291	1.2.1.1.6.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0293	1.2.1.1.7	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 ani 1.2.1.1.6			0,50	
0295	1.2.1.1.7.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0297	1.2.1.2	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej				
0299	1.2.1.3	zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				
0301	1.2.1.3.1	zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych			1,00	
0303	1.2.1.3.2	wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepłynnego			1,00	
0305	1.2.2	Kontrahentem nie jest bank centralny				
0307	1.2.2.1	zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				

▼B

			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia		Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów		Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	ID	Pozycja	0050	0060	0070	0080
0309	1.2.2.1.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością			0,00	
0311	1.2.2.1.1.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0313	1.2.2.1.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością			0,07	
0315	1.2.2.1.2.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0317	1.2.2.1.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A			0,15	
0319	1.2.2.1.3.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0321	1.2.2.1.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)			0,25	
0323	1.2.2.1.4.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0325	1.2.2.1.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością			0,30	
0327	1.2.2.1.5.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0329	1.2.2.1.6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)			0,35	
0331	1.2.2.1.6.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				

▼B

			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia		Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów		Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0333	1.2.2.1.7	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 ani 1.2.2.1.6			0,50	
0335	1.2.2.1.7.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0337	1.2.2.2	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej				
0339	1.2.2.3	zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				
0341	1.2.2.3.1	kredyty na depozyt zabezpieczający: zabezpieczenie w postaci aktywów niepłynnych			0,50	
0343	1.2.2.3.2	zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych			1,00	
0345	1.2.2.3.3	wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepłynnego			1,00	
0410	**1.3**	**Wpływy razem z tytułu swapów zabezpieczeń**				
0420	**1.4**	**(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)**				
0430	**1.5**	**(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)**				
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE						
0450	**2**	**Wpływy z tytułu transakcji wymiany walut**				

▼B

			Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia		Waga standardowa	Mająca zastosowanie waga
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów		Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0460	**3**	**Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony**				
0470	**3.1**	Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)				
0480	**3.2**	Środki pieniężne należne od klientów finansowych				
0490	**3.3**	Transakcje zabezpieczone				
0500	**3.4**	Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni				
0510	**3.5**	Wszelkie inne wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony				
	4	**Kredytowanie zabezpieczone objęte odstępstwem od art. 17 ust. 2 i 3**				
0530	4,1	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0540	4,2	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0550	4,3	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 2A				
0560	4,4	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 2B				
0570	4,5	w tym: zabezpieczone aktywami niepłynnymi				

▼B

			Mająca zastosowanie waga		Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %
Wiersz	ID	Pozycja	0090	0100	0110	0120
0010	**1**	**WPŁYWY RAZEM**				
0020	**1.1**	**Wpływy z transakcji niezabezpieczonych/depozytów**				
0030	1.1.1	środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)				
0040	1.1.1.1	środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie dotyczą spłaty kwoty głównej				
0050	1.1.1.2	inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)				
0060	1.1.1.2.1	środki pieniężne należne od klientów detalicznych				
0070	1.1.1.2.2	środki pieniężne należne od przedsiębiorstw niefinansowych				
0080	1.1.1.2.3	środki pieniężne należne od państw, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego				
0090	1.1.1.2.4	środki pieniężne należne od innych podmiotów prawnych				
0100	1.1.2	środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych				
0110	1.1.2.1	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne				
0120	1.1.2.1.1	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów				

▼B

			Mająca zastosowanie waga		Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %
Wiersz	ID	Pozycja	0090	0100	0110	0120
0130	1.1.2.1.2	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa nie jest w stanie ustanowić odpowiadającego symetrycznego wskaźnika wpływów				
0140	1.1.2.2	środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne				
0150	1.1.2.2.1	środki pieniężne należne od banków centralnych				
0160	1.1.2.2.2	środki pieniężne należne od klientów finansowych				
0170	1.1.3	wpływy odpowiadające wypływom wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61				
0180	1.1.4	środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu				
0190	1.1.5	środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni				
0201	1.1.6	kredyty, których termin wymagalności nie został określony w umowie				
0210	1.1.7	środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne				
0230	1.1.8	wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu				
0240	1.1.9	wpływy z tytułu instrumentów pochodnych				
0250	1.1.10	wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwe organy wyraziły zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów				

▼B

			Mająca zastosowanie waga		Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0260	1.1.11	inne wpływy				
0263	**1.2**	**Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym**				
0265	1.2.1	Kontrahentem jest bank centralny				
0267	1.2.1.1	zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				
0269	1.2.1.1.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0271	1.2.1.1.1.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0273	1.2.1.1.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0275	1.2.1.1.2.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0277	1.2.1.1.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0281	1.2.1.1.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)				
0283	1.2.1.1.4.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				

▼B

			Mająca zastosowanie waga		Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %
Wiersz	ID	Pozycja	0090	0100	0110	0120
0285	1.2.1.1.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością				
0287	1.2.1.1.5.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0289	1.2.1.1.6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)				
0291	1.2.1.1.6.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0293	1.2.1.1.7	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 ani 1.2.1.1.6				
0295	1.2.1.1.7.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0297	1.2.1.2	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej				
0299	1.2.1.3	zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				
0301	1.2.1.3.1	zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych				
0303	1.2.1.3.2	wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepłynnego				
0305	1.2.2	Kontrahentem nie jest bank centralny				
0307	1.2.2.1	zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				

▼B

			Mająca zastosowanie waga		Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %
Wiersz	ID	Pozycja	0090	0100	0110	0120
0309	1.2.2.1.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0311	1.2.2.1.1.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0313	1.2.2.1.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0315	1.2.2.1.2.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0317	1.2.2.1.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0321	1.2.2.1.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)				
0323	1.2.2.1.4.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0325	1.2.2.1.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością				
0327	1.2.2.1.5.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0329	1.2.2.1.6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)				
0331	1.2.2.1.6.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				

▼B

			Mająca zastosowanie waga		Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0333	1.2.2.1.7	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 ani 1.2.2.1.6				
0335	1.2.2.1.7.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0337	1.2.2.2	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej				
0339	1.2.2.3	zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				
0341	1.2.2.3.1	kredyty na depozyt zabezpieczający: zabezpieczenie w postaci aktywów niepłynnych				
0343	1.2.2.3.2	zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych				
0345	1.2.2.3.3	wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepłynnego				
0410	**1.3**	**Wpływy razem z tytułu swapów zabezpieczeń**				
0420	**1.4**	**(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)**				
0430	**1.5**	**(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)**				
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE						
0450	**2**	**Wpływy z tytułu transakcji wymiany walut**				

▼B

			Mająca zastosowanie waga		Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	
			Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0460	**3**	**Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony**				
0470	**3.1**	Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)				
0480	**3.2**	Środki pieniężne należne od klientów finansowych				
0490	**3.3**	Transakcje zabezpieczone				
0500	**3.4**	Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni				
0510	**3.5**	Wszelkie inne wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony				
	4	**Kredytowanie zabezpieczone objęte odstępstwem od art. 17 ust. 2 i 3**				
0530	4,1	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0540	4,2	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0550	4,3	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 2A				
0560	4,4	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 2B				
0570	4,5	w tym: zabezpieczone aktywami niepłynnymi				

▼B

			Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Wpływ		
			Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0010	**1**	**WPŁYWY RAZEM**				
0020	**1.1**	**Wpływy z transakcji niezabezpieczonych/depozytów**				
0030	1.1.1	środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)				
0040	1.1.1.1	środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie dotyczą spłaty kwoty głównej				
0050	1.1.1.2	inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)				
0060	1.1.1.2.1	środki pieniężne należne od klientów detalicznych				
0070	1.1.1.2.2	środki pieniężne należne od przedsiębiorstw niefinansowych				
0080	1.1.1.2.3	środki pieniężne należne od państw, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego				
0090	1.1.1.2.4	środki pieniężne należne od innych podmiotów prawnych				
0100	1.1.2	środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych				
0110	1.1.2.1	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne				
0120	1.1.2.1.1	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów				

▼B

			Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Wpływ		
			Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	ID	Pozycja	0130	0140	0150	0160
0130	1.1.2.1.2	środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa nie jest w stanie ustanowić odpowiadającego symetrycznego wskaźnika wpływów				
0140	1.1.2.2	środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne				
0150	1.1.2.2.1	środki pieniężne należne od banków centralnych				
0160	1.1.2.2.2	środki pieniężne należne od klientów finansowych				
0170	1.1.3	wpływy odpowiadające wypływom wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61				
0180	1.1.4	środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu				
0190	1.1.5	środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni				
0201	1.1.6	kredyty, których termin wymagalności nie został określony w umowie				
0210	1.1.7	środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne				
0230	1.1.8	wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu				
0240	1.1.9	wpływy z tytułu instrumentów pochodnych				
0250	1.1.10	wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwe organy wyraziły zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów				

▼B

			Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Wpływ		
			Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0260	1.1.11	inne wpływy				
0263	**1.2**	**Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym**				
0265	1.2.1	Kontrahentem jest bank centralny				
0267	1.2.1.1	zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				
0269	1.2.1.1.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0271	1.2.1.1.1.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0273	1.2.1.1.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0275	1.2.1.1.2.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0277	1.2.1.1.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0281	1.2.1.1.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)				
0283	1.2.1.1.4.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				

▼B

			Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Wpływ		
			Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	ID	Pozycja	0130	0140	0150	0160
0285	1.2.1.1.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością				
0287	1.2.1.1.5.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0289	1.2.1.1.6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)				
0291	1.2.1.1.6.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0293	1.2.1.1.7	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 ani 1.2.1.1.6				
0295	1.2.1.1.7.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0297	1.2.1.2	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej				
0299	1.2.1.3	zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				
0301	1.2.1.3.1	zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych				
0303	1.2.1.3.2	wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepłynnego				
0305	1.2.2	Kontrahentem nie jest bank centralny				
0307	1.2.2.1	zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				

▼B

			Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Wpływ		
			Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	ID	Pozycja	0130	0140	0150	0160
0309	1.2.2.1.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0311	1.2.2.1.1.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0313	1.2.2.1.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0315	1.2.2.1.2.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0317	1.2.2.1.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0321	1.2.2.1.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)				
0323	1.2.2.1.4.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0325	1.2.2.1.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością				
0327	1.2.2.1.5.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0329	1.2.2.1.6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)				
0331	1.2.2.1.6.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				

▼B

			Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Wpływ		
			Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0333	1.2.2.1.7	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 ani 1.2.2.1.6				
0335	1.2.2.1.7.1	z czego otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne				
0337	1.2.2.2	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej				
0339	1.2.2.3	zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych				
0341	1.2.2.3.1	kredyty na depozyt zabezpieczający: zabezpieczenie w postaci aktywów niepłynnych				
0343	1.2.2.3.2	zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych				
0345	1.2.2.3.3	wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepłynnego				
0410	**1.3**	**Wpływy razem z tytułu swapów zabezpieczeń**				
0420	**1.4**	**(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)**				
0430	**1.5**	**(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)**				
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE						
0450	**2**	**Wpływy z tytułu transakcji wymiany walut**				

▼B

			Wartość otrzymanego zabezpieczenia zgodnie z art. 9	Wpływ		
			Wyłączone z ograniczenia wpływów	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0460	**3**	**Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony**				
0470	**3.1**	Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)				
0480	**3.2**	Środki pieniężne należne od klientów finansowych				
0490	**3.3**	Transakcje zabezpieczone				
0500	**3.4**	Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni				
0510	**3.5**	Wszelkie inne wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony				
	4	**Kredytowanie zabezpieczone objęte odstępstwem od art. 17 ust. 2 i 3**				
0530	4,1	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0540	4,2	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością				
0550	4,3	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 2A				
0560	4,4	w tym: zabezpieczone aktywami poziomu 2B				
0570	4,5	w tym: zabezpieczone aktywami niepłynnymi				

▼B

C 75.01 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – SWAPY ZABEZPIECZEŃ

Waluta	

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0010	1	**CAŁKOWITA WARTOŚĆ SWAPÓW ZABEZPIECZEŃ (kontrahentem jest bank centralny)**					
0020	1,1	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
0030	1.1.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,00
0040	1.1.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0050	1.1.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,07
0060	1.1.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0070	1.1.3	aktywa poziomu 2A					0,15
0080	1.1.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0090	1.1.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,25
0100	1.1.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0110	1.1.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,30
0120	1.1.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0130	1.1.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,35
0140	1.1.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0150	1.1.7	inne aktywa poziomu 2B					0,50
0160	1.1.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0170	1.1.8	aktywa niepłynne					1,00
0180	1.1.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0190	1,2	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
0200	1.2.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,00
0210	1.2.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0220	1.2.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,00
0230	1.2.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0240	1.2.3	aktywa poziomu 2A					0,08

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0250	1.2.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0260	1.2.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,18
0270	1.2.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0280	1.2.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,23
0290	1.2.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0300	1.2.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,28
0310	1.2.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0320	1.2.7	inne aktywa poziomu 2B					0,43
0330	1.2.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0340	1.2.8	aktywa niepłynne					0,93
0350	1.2.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0360	1,3	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2A, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
0370	1.3.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,00

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0380	1.3.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0390	1.3.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,00
0400	1.3.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0410	1.3.3	aktywa poziomu 2A					0,00
0420	1.3.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0430	1.3.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,10
0440	1.3.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0450	1.3.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,15
0460	1.3.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0470	1.3.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,20
0480	1.3.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0490	1.3.7	inne aktywa poziomu 2B					0,35
0500	1.3.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0510	1.3.8	aktywa niepłynne					0,85
0520	1.3.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0530	1,4	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
0540	1.4.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,00
0550	1.4.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0560	1.4.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,00
0570	1.4.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0580	1.4.3	aktywa poziomu 2A					0,00
0590	1.4.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0600	1.4.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,00

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0610	1.4.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0620	1.4.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,05
0630	1.4.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0640	1.4.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,10
0650	1.4.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0660	1.4.7	inne aktywa poziomu 2B					0,25
0670	1.4.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0680	1.4.8	aktywa niepłynne					0,75
0690	1.4.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0700	1,5	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
0710	1.5.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,00
0720	1.5.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0730	1.5.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,00
0740	1.5.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0750	1.5.3	aktywa poziomu 2A					0,00
0760	1.5.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0770	1.5.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,00
0780	1.5.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0790	1.5.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,00
0800	1.5.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0810	1.5.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,05
0820	1.5.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0830	1.5.7	inne aktywa poziomu 2B					0,20
0840	1.5.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0850	1.5.8	aktywa niepłynne					0,70
0860	1.5.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0870	1,6	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
0880	1.6.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,00
0890	1.6.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0900	1.6.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,00
0910	1.6.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0920	1.6.3	aktywa poziomu 2A					0,00
0930	1.6.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0940	1.6.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,00
0950	1.6.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0960	1.6.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,00

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0970	1.6.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0980	1.6.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,00
0990	1.6.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1000	1.6.7	inne aktywa poziomu 2B					0,15
1010	1.6.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1020	1.6.8	aktywa niepłynne					0,65
1030	1.6.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1040	1,7	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są inne aktywa poziomu 2B, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
1050	1.7.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,00
1060	1.7.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1070	1.7.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,00
1080	1.7.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1090	1.7.3	aktywa poziomu 2A					0,00
1100	1.7.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1110	1.7.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,00
1120	1.7.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1130	1.7.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,00
1140	1.7.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1150	1.7.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,00
1160	1.7.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1170	1.7.7	inne aktywa poziomu 2B					0,00
1180	1.7.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1190	1.7.8	aktywa niepłynne					0,50
1200	1.7.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1210	1,8	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa niepłynne, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
1220	1.8.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,00
1230	1.8.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1240	1.8.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,00
1250	1.8.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1260	1.8.3	aktywa poziomu 2A					0,00
1270	1.8.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1280	1.8.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,00
1290	1.8.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1300	1.8.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,00
1310	1.8.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1320	1.8.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,00

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1330	1.8.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1340	1.8.7	inne aktywa poziomu 2B					0,00
1350	1.8.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1360	1.8.8	aktywa niepłynne					
1370	2	**CAŁKOWITA WARTOŚĆ SWAPÓW ZABEZPIECZEŃ (kontrahentem jest bank niebędący bankiem centralnym)**					
1380	2,1	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
1390	2.1.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,00
1400	2.1.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1410	2.1.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,07
1420	2.1.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1430	2.1.3	aktywa poziomu 2A					0,15
1440	2.1.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1450	2.1.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,25
1460	2.1.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1470	2.1.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,30
1480	2.1.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1490	2.1.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,35
1500	2.1.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1510	2.1.7	inne aktywa poziomu 2B					0,50
1520	2.1.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1530	2.1.8	aktywa niepłynne					1,00
1540	2.1.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1550	2,2	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
1560	2.2.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,07

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1570	2.2.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1580	2.2.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,00
1590	2.2.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1600	2.2.3	aktywa poziomu 2A					0,08
1610	2.2.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1620	2.2.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,18
1630	2.2.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1640	2.2.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,23
1650	2.2.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1660	2.2.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,28
1670	2.2.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1680	2.2.7	inne aktywa poziomu 2B					0,43

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1690	2.2.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1700	2.2.8	aktywa niepłynne					0,93
1710	2.2.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1720	2,3	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2A, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
1730	2.3.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,15
1740	2.3.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1750	2.3.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,08
1760	2.3.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1770	2.3.3	aktywa poziomu 2A					0,00
1780	2.3.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1790	2.3.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,10
1800	2.3.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1810	2.3.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,15
1820	2.3.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1830	2.3.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,20
1840	2.3.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1850	2.3.7	inne aktywa poziomu 2B					0,35
1860	2.3.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1870	2.3.8	aktywa niepłynne					0,85
1880	2.3.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1890	2,4	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
1900	2.4.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,25
1910	2.4.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1920	2.4.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,18

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1930	2.4.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1940	2.4.3	aktywa poziomu 2A					0,10
1950	2.4.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1960	2.4.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,00
1970	2.4.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1980	2.4.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,05
1990	2.4.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2000	2.4.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,10
2010	2.4.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2020	2.4.7	inne aktywa poziomu 2B					0,25
2030	2.4.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2040	2.4.8	aktywa niepłynne					0,75

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2050	2.4.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2060	2,5	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
2070	2.5.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,30
2080	2.5.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2090	2.5.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,23
2100	2.5.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2110	2.5.3	aktywa poziomu 2A					0,15
2120	2.5.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2130	2.5.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,05
2140	2.5.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2150	2.5.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,00
2160	2.5.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2170	2.5.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,05
2180	2.5.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2190	2.5.7	inne aktywa poziomu 2B					0,20
2200	2.5.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2210	2.5.8	aktywa niepłynne					0,70
2220	2.5.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2230	2,6	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
2240	2.6.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,35
2250	2.6.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2260	2.6.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,28
2270	2.6.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2280	2.6.3	aktywa poziomu 2A					0,20

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2290	2.6.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2300	2.6.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,10
2310	2.6.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2320	2.6.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,05
2330	2.6.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2340	2.6.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,00
2350	2.6.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2360	2.6.7	inne aktywa poziomu 2B					0,15
2370	2.6.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2380	2.6.8	aktywa niepłynne					0,65
2390	2.6.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2400	2,7	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są inne aktywa poziomu 2B, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2410	2.7.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					0,50
2420	2.7.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2430	2.7.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,43
2440	2.7.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2450	2.7.3	aktywa poziomu 2A					0,35
2460	2.7.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2470	2.7.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,25
2480	2.7.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2490	2.7.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,20
2500	2.7.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2510	2.7.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,15
2520	2.7.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2530	2.7.7	inne aktywa poziomu 2B					0,00
2540	2.7.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2550	2.7.8	aktywa niepłynne					0,50
2560	2.7.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2570	2,8	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa niepłynne, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
2580	2.8.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					1,00
2590	2.8.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2600	2.8.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					0,93
2610	2.8.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2620	2.8.3	aktywa poziomu 2A					0,85
2630	2.8.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2640	2.8.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					0,75

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2650	2.8.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2660	2.8.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					0,70
2670	2.8.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2680	2.8.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					0,65
2690	2.8.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2700	2.8.7	inne aktywa poziomu 2B					0,50
2710	2.8.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2720	2.8.8	aktywa niepłynne					
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE							
2730	**3**	**Całkowita wartość swapów zabezpieczeń (z uwzględnieniem wszystkich kontrahentów), jeżeli zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki zostało wykorzystane do pokrycia pozycji krótkich**					
2740	**4**	**Całkowita wartość swapów zabezpieczeń przeprowadzonych z kontrahentami wewnątrz grupy**					
	5	**Swapy zabezpieczeń objęte odstępstwem od art. 17 ust. 2 i 3**					

▼B

			Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki	Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki	Waga standardowa
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2750	5,1	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest składnikiem aktywów poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością					
2760	5,2	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest aktywem poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością					
2770	5,3	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest aktywem poziomu 2A					
2780	5,4	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest aktywem poziomu 2B					
2790	5,5	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest aktywem poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością					
2800	5,6	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest aktywem poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością					
2810	5,7	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest aktywem poziomu 2A					
2820	5,8	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest aktywem poziomu 2B					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0010	1	**CAŁKOWITA WARTOŚĆ SWAPÓW ZABEZPIECZEŃ (kontrahentem jest bank centralny)**					
0020	1,1	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
0030	1.1.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					
0040	1.1.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0050	1.1.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					
0060	1.1.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0070	1.1.3	aktywa poziomu 2A					
0080	1.1.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0090	1.1.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					
0100	1.1.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0110	1.1.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					
0120	1.1.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0130	1.1.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					
0140	1.1.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0150	1.1.7	inne aktywa poziomu 2B					
0160	1.1.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0170	1.1.8	aktywa niepłynne					
0180	1.1.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0190	1,2	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
0200	1.2.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					
0210	1.2.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0220	1.2.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					
0230	1.2.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0240	1.2.3	aktywa poziomu 2A					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0250	1.2.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0260	1.2.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					
0270	1.2.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0280	1.2.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					
0290	1.2.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0300	1.2.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					
0310	1.2.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0320	1.2.7	inne aktywa poziomu 2B					
0330	1.2.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0340	1.2.8	aktywa niepłynne					
0350	1.2.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0360	1,3	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2A, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
0370	1.3.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0380	1.3.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0390	1.3.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					
0400	1.3.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0410	1.3.3	aktywa poziomu 2A					
0420	1.3.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0430	1.3.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					
0440	1.3.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0450	1.3.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					
0460	1.3.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0470	1.3.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					
0480	1.3.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0490	1.3.7	inne aktywa poziomu 2B					
0500	1.3.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0510	1.3.8	aktywa niepłynne					
0520	1.3.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0530	1,4	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
0540	1.4.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					
0550	1.4.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0560	1.4.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					
0570	1.4.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0580	1.4.3	aktywa poziomu 2A					
0590	1.4.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0600	1.4.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0610	1.4.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0620	1.4.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					
0630	1.4.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0640	1.4.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					
0650	1.4.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0660	1.4.7	inne aktywa poziomu 2B					
0670	1.4.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0680	1.4.8	aktywa niepłynne					
0690	1.4.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0700	1,5	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
0710	1.5.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					
0720	1.5.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0730	1.5.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					
0740	1.5.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0750	1.5.3	aktywa poziomu 2A					
0760	1.5.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0770	1.5.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					
0780	1.5.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0790	1.5.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					
0800	1.5.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0810	1.5.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					
0820	1.5.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0830	1.5.7	inne aktywa poziomu 2B					
0840	1.5.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0850	1.5.8	aktywa niepłynne					
0860	1.5.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0870	1,6	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
0880	1.6.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					
0890	1.6.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0900	1.6.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					
0910	1.6.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0920	1.6.3	aktywa poziomu 2A					
0930	1.6.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0940	1.6.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					
0950	1.6.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0960	1.6.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0970	1.6.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
0980	1.6.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					
0990	1.6.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1000	1.6.7	inne aktywa poziomu 2B					
1010	1.6.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1020	1.6.8	aktywa niepłynne					
1030	1.6.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1040	1,7	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są inne aktywa poziomu 2B, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
1050	1.7.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					
1060	1.7.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1070	1.7.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					
1080	1.7.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1090	1.7.3	aktywa poziomu 2A					
1100	1.7.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1110	1.7.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					
1120	1.7.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1130	1.7.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					
1140	1.7.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1150	1.7.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					
1160	1.7.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1170	1.7.7	inne aktywa poziomu 2B					
1180	1.7.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1190	1.7.8	aktywa niepłynne					
1200	1.7.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1210	1,8	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa niepłynne, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
1220	1.8.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					
1230	1.8.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1240	1.8.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					
1250	1.8.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1260	1.8.3	aktywa poziomu 2A					
1270	1.8.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1280	1.8.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					
1290	1.8.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1300	1.8.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					
1310	1.8.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1320	1.8.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1330	1.8.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1340	1.8.7	inne aktywa poziomu 2B					
1350	1.8.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1360	1.8.8	aktywa niepłynne					
1370	2	**CAŁKOWITA WARTOŚĆ SWAPÓW ZABEZPIECZEŃ (kontrahentem jest bank niebędący bankiem centralnym)**					
1380	2,1	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
1390	2.1.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					
1400	2.1.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1410	2.1.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					
1420	2.1.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1430	2.1.3	aktywa poziomu 2A					
1440	2.1.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1450	2.1.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					
1460	2.1.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1470	2.1.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					
1480	2.1.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1490	2.1.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					
1500	2.1.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1510	2.1.7	inne aktywa poziomu 2B					
1520	2.1.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1530	2.1.8	aktywa niepłynne					
1540	2.1.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1550	2,2	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
1560	2.2.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1570	2.2.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1580	2.2.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					
1590	2.2.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1600	2.2.3	aktywa poziomu 2A					
1610	2.2.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1620	2.2.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					
1630	2.2.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1640	2.2.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					
1650	2.2.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1660	2.2.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					
1670	2.2.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1680	2.2.7	inne aktywa poziomu 2B					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1690	2.2.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1700	2.2.8	aktywa niepłynne					
1710	2.2.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1720	2,3	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2A, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
1730	2.3.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					
1740	2.3.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1750	2.3.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					
1760	2.3.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1770	2.3.3	aktywa poziomu 2A					
1780	2.3.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1790	2.3.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					
1800	2.3.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1810	2.3.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					
1820	2.3.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1830	2.3.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					
1840	2.3.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1850	2.3.7	inne aktywa poziomu 2B					
1860	2.3.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1870	2.3.8	aktywa niepłynne					
1880	2.3.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1890	2,4	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
1900	2.4.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					
1910	2.4.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1920	2.4.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					

02021R0451 — PL — 19.03.2021 — 000.001 — 1986

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1930	2.4.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1940	2.4.3	aktywa poziomu 2A					
1950	2.4.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1960	2.4.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					
1970	2.4.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
1980	2.4.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					
1990	2.4.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2000	2.4.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					
2010	2.4.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2020	2.4.7	inne aktywa poziomu 2B					
2030	2.4.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2040	2.4.8	aktywa niepłynne					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2050	2.4.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2060	2,5	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
2070	2.5.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					
2080	2.5.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2090	2.5.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					
2100	2.5.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2110	2.5.3	aktywa poziomu 2A					
2120	2.5.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2130	2.5.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					
2140	2.5.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2150	2.5.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					
2160	2.5.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2170	2.5.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					
2180	2.5.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2190	2.5.7	inne aktywa poziomu 2B					
2200	2.5.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2210	2.5.8	aktywa niepłynne					
2220	2.5.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2230	2,6	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
2240	2.6.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					
2250	2.6.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2260	2.6.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					
2270	2.6.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2280	2.6.3	aktywa poziomu 2A					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2290	2.6.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2300	2.6.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					
2310	2.6.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2320	2.6.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					
2330	2.6.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2340	2.6.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					
2350	2.6.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2360	2.6.7	inne aktywa poziomu 2B					
2370	2.6.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2380	2.6.8	aktywa niepłynne					
2390	2.6.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2400	2,7	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są inne aktywa poziomu 2B, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2410	2.7.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					
2420	2.7.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2430	2.7.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					
2440	2.7.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2450	2.7.3	aktywa poziomu 2A					
2460	2.7.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2470	2.7.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					
2480	2.7.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2490	2.7.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					
2500	2.7.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2510	2.7.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					
2520	2.7.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2530	2.7.7	inne aktywa poziomu 2B					
2540	2.7.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2550	2.7.8	aktywa niepłynne					
2560	2.7.8.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2570	2,8	**Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa niepłynne, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**					
2580	2.8.1	aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)					
2590	2.8.1.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2600	2.8.2	aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością					
2610	2.8.2.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2620	2.8.3	aktywa poziomu 2A					
2630	2.8.3.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2640	2.8.4	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2650	2.8.4.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2660	2.8.5	aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością					
2670	2.8.5.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2680	2.8.6	aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)					
2690	2.8.6.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2700	2.8.7	inne aktywa poziomu 2B					
2710	2.8.7.1	z czego zabezpieczenie objęte swapem spełnia wymogi operacyjne					
2720	2.8.8	aktywa niepłynne					
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE							
2730	**3**	**Całkowita wartość swapów zabezpieczeń (z uwzględnieniem wszystkich kontrahentów), jeżeli zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki zostało wykorzystane do pokrycia pozycji krótkich**					
2740	**4**	**Całkowita wartość swapów zabezpieczeń przeprowadzonych z kontrahentami wewnątrz grupy**					
	5	**Swapy zabezpieczeń objęte odstępstwem od art. 17 ust. 2 i 3**					

▼B

			Mająca zastosowanie waga	Wypływy	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %	Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %	Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów
Wiersz	**ID**	**Pozycja**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2750	5,1	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest składnikiem aktywów poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością					
2760	5,2	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest aktywem poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością					
2770	5,3	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest aktywem poziomu 2A					
2780	5,4	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest aktywem poziomu 2B					
2790	5,5	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest aktywem poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością					
2800	5,6	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest aktywem poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością					
2810	5,7	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest aktywem poziomu 2A					
2820	5,8	w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest aktywem poziomu 2B					

▼B

C 76.00 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – OBLICZENIA

Waluta	

			Wartość / Procent
Wiersz	ID	Pozycja	010
OBLICZENIA			
Licznik, mianownik, wskaźnik			
0010	1	Zabezpieczenie przed utratą płynności	
0020	2	Wypływy płynności netto	
0030	3	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (w %)	
Wyliczenie licznika			
0040	4	Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – zabezpieczenie przed utratą płynności (wartość obliczona zgodnie z art. 9): nieskorygowana	
0050	5	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wypływy w okresie 30 dni	
0060	6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni	
0070	7	Zabezpieczone wypływy środków pieniężnych w okresie 30 dni	
0080	8	Zabezpieczone wpływy środków pieniężnych w okresie 30 dni	
0091	9	Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota”	
0100	10	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana	

02021R0451 — PL — 19.03.2021 — 000.001 — 1995

▼B

			Wartość / Procent
Wiersz	ID	Pozycja	010
0110	11	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wypływy w okresie 30 dni	
0120	12	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni	
0131	13	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota”	
0160	14	Aktywa poziomu 2A – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana	
0170	15	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2A – wypływy w okresie 30 dni	
0180	16	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2A – wpływy w okresie 30 dni	
0191	17	Aktywa poziomu 2A – „skorygowana kwota”	
0220	18	Aktywa poziomu 2B – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana	
0230	19	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wypływy w okresie 30 dni	
0240	20	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wpływy w okresie 30 dni	
0251	21	Aktywa poziomu 2B – „skorygowana kwota”	
0280	22	Kwota nadwyżki aktywów płynnych	

▼B

			Wartość / Procent
Wiersz	ID	Pozycja	010
0290	23	Zabezpieczenie przed utratą płynności	
Wyliczenie mianownika			
0300	24	Wypływy razem	
0310	25	Wpływy całkowicie wyłączone	
0320	26	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	
0330	27	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	
0340	28	Redukcja z tytułu wpływów całkowicie wyłączonych	
0350	29	Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 90 %	
0360	30	Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 75 %	
0370	31	Wypływy płynności netto	
Filar 2			
0380	32	Wymóg w ramach filaru 2 zgodnie z art. 105 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych	

02021R0451 — PL — 19.03.2021 — 000.001 — 1997

▼B

C 77.00 – POKRYCIE WYPŁYWÓW NETTO – ZAKRES

Jednostka dominująca lub jednostka zależna	Nazwa	Kod	Rodzaj kodu	Kod krajowy	Kod państwa	Rodzaj podmiotu
0005	0010	0020	0021	0022	0040	0050

▼B

ZAŁĄCZNIK XXV

INSTRUKCJE WYPEŁNIANIA WZORÓW DOTYCZĄCYCH PŁYNNOŚCI OKREŚLONYCH W ZAŁĄCZNIKU XXIV

CZĘŚĆ 1: AKTYWA PŁYNNE

1. Aktywa płynne

1.1. Uwagi ogólne

1. Niniejszy formularz zawiera informacje dotyczące aktywów na potrzeby sprawozdawczości w zakresie wymogu pokrycia wypływów netto określonego w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 ([1]). Pozycje, których instytucje kredytowe nie muszą wypełniać, zaznaczono na szaro.

2. Zgłaszane aktywa muszą spełniać wymogi określone w tytule II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

3. Na zasadzie odstępstwa od pkt 2 instytucje kredytowe nie stosują ograniczeń w zakresie niedopasowania walutowego ustanowionych w art. 8 ust. 6, art. 10 ust. 1 lit. d) i art. 12 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdy pozycje zgłaszane w formularzu są denominowane w walucie podlegającej odrębnemu zgłoszeniu zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje kredytowe w dalszym ciągu stosują ograniczenia obowiązujące w danej jurysdykcji.

4. Instytucje kredytowe zgłaszają pozycje określone w niniejszym formularzu w odpowiednich walutach, zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

5. Zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, instytucje kredytowe zgłaszają – w stosownych przypadkach – kwotę/wartość rynkową aktywów płynnych, biorąc pod uwagę wypływy i wpływy płynności netto wynikające z wcześniejszej likwidacji zabezpieczeń, o których mowa w art. 8 ust. 5 lit. b), zgodnie z odpowiednimi redukcjami wartości określonymi w rozdziale 2 tego rozporządzenia delegowanego.

6. Rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61 odnosi się wyłącznie do wskaźników i redukcji wartości. W niniejszych instrukcjach termin „ważone/-y/-a” służy do określenia kwoty uzyskanej po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, wskaźników oraz wszelkich innych stosownych dodatkowych instrukcji (np. w przypadku zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji finansowania). W kontekście niniejszej instrukcji termin „waga” oznacza liczbę o wartości między 0 a 1, która pomnożona przez kwotę daje odpowiednio kwotę ważoną lub wartość zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

7. Instytucje kredytowe nie powielają zgłaszanych pozycji w sekcjach 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 i 1.2.2 i pomiędzy tymi sekcjami formularza.

([1]) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1).

▼B

1.2. Uwagi szczegółowe

1.2.1. Wymogi szczegółowe dotyczące udziałów lub jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania

8. W odniesieniu do pkt 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13. formularza, instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową udziałów lub jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania odpowiadającą wartości aktywów płynnych stanowiących instrument bazowy danego przedsiębiorstwa zgodnie z art. 15 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

1.2.2. Wymogi szczegółowe dotyczące przepisów podlegających zasadzie praw nabytych i przepisów przejściowych

9. Instytucje kredytowe zgłaszają pozycje, o których mowa w art. 35–37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w odpowiednich wierszach dotyczących aktywów. Łączną kwotę wszystkich aktywów zgłoszonych zgodnie z przepisami tych artykułów zgłasza się również w celach informacyjnych w sekcji „Pozycje uzupełniające".

1.2.3. Wymogi szczegółowe dotyczące sprawozdawczości prowadzonej przez instytucje centralne

10. Zgłaszając aktywa płynne odpowiadające depozytom instytucji kredytowych złożonym w instytucji centralnej uznanym za aktywa płynne przez deponującą instytucję kredytową, instytucje centralne zapewniają, aby zgłoszona kwota tych aktywów płynnych po redukcji wartości nie przekraczała kwoty wypływów z odnośnych depozytów zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

1.2.4. Wymogi szczegółowe dotyczące rozliczenia i transakcji z przyszłym terminem rozpoczęcia

11. Wszystkie aktywa spełniające wymogi określone w art. 7, 8 i 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które znajdują się w posiadaniu instytucji kredytowej w danym dniu sprawozdawczym, zgłasza się w odpowiednim wierszu formularza C72, nawet jeżeli są one przedmiotem sprzedaży lub są wykorzystywane do celów zabezpieczenia transakcji terminowych. Nie należy zatem zgłaszać żadnych aktywów płynnych wynikających z transakcji z przyszłym terminem rozpoczęcia, odnoszących się do uzgodnionych umownie, ale jeszcze nierozliczonych zakupów aktywów płynnych i zakupów aktywów płynnych w ramach transakcji terminowych.

1.2.5. Część formularza dotycząca aktywów płynnych

1.2.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	**Kwota/wartość rynkowa** Instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0010 wartość rynkową lub, w stosownych przypadkach, kwotę aktywów płynnych zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Kwota/wartość rynkowa zgłaszana w kolumnie 0010: — uwzględnia wypływy i wpływy netto z tytułu wcześniejszej likwidacji zabezpieczeń, o których mowa w art. 8 ust. 5 przedmiotowego rozporządzenia; — nie uwzględnia redukcji wartości określonych w tytule II przedmiotowego rozporządzenia; — uwzględnia odpowiednią część depozytów, o których mowa w art. 16 ust. 1 lit. a) przedmiotowego rozporządzenia, na które składają się różne rodzaje aktywów zgłaszanych w odpowiednich wierszach dotyczących aktywów;

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	— podlega obniżeniu – w stosownych przypadkach – o kwotę depozytów zdefiniowanych w art. 16, złożonych w centralnej instytucji kredytowej, zgodnie z art. 27 ust. 3 przedmiotowego rozporządzenia. Odnosząc się do art. 8 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, instytucje kredytowe uwzględniają przepływy środków pieniężnych netto, niezależnie od tego, czy mają one postać wypływów czy wpływów netto, które powstałyby w przypadku, gdyby zabezpieczenie miało zostać zlikwidowane w danym dniu sprawozdawczym. Instytucje kredytowe nie uwzględniają potencjalnych przyszłych zmian wartości danego składnika aktywów.
0020	**Waga standardowa** Kolumna 0020 zawiera wagi odzwierciedlające kwotę uzyskaną po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości określonych w tytule II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Zastosowanie tych wag służy odzwierciedleniu zmniejszenia wartości aktywów płynnych po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości.
0030	**Mająca zastosowanie waga** Instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0030 mającą zastosowanie wagę zastosowaną do aktywów płynnych określonych w tytule II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe. Wartość zgłaszana w kolumnie 0030 nie może być wyższa niż wartość zgłaszana w kolumnie 0020.
0040	**Wartość obliczona zgodnie z art. 9** Instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0040 wartość składnika aktywów płynnych określoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, która odpowiada kwocie/wartości rynkowej uwzględniającej wypływy i wpływy płynności netto z tytułu wcześniejszej likwidacji zabezpieczeń, pomnożonej przez mającą zastosowanie wagę.

1.2.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	1. **CAŁKOWITE NIESKORYGOWANE AKTYWA PŁYNNE** Tytuł II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę/wartość rynkową swoich aktywów płynnych w kolumnie 0010. Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą wartość swoich aktywów płynnych obliczoną zgodnie z art. 9 w kolumnie 0040.
0020	1.1. **Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 1** Art. 10, 15, 16 i 19 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa zgłaszane w tej sekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 1 lub są traktowane jak aktywa poziomu 1, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę/wartość rynkową swoich aktywów płynnych poziomu 1 w kolumnie 0010. Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą wartość swoich aktywów płynnych poziomu 1 obliczoną zgodnie z art. 9 w kolumnie 0040.
0030	1.1.1. **Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Art. 10, 15, 16 i 19 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa zgłaszane w tej podsekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 1 lub są traktowane jak aktywa poziomu 1, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. Aktywa i aktywa bazowe, które kwalifikują się jako obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością zgodnie z definicją określoną w art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, nie są zgłaszane w tej podsekcji. W kolumnie 0010 instytucje kredytowe zgłaszają sumę wartości rynkowych/kwotę aktywów poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W kolumnie 0040 instytucje kredytowe zgłaszają sumę kwot ważonych aktywów poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0040	1.1.1.1. **Monety i banknoty** Art. 10 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Całkowita kwota środków pieniężnych pochodzących z monet i banknotów.
0050	1.1.1.2. **Podlegające wycofaniu rezerwy w banku centralnym** Art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Całkowita kwota rezerw podlegających wycofaniu w dowolnym momencie w okresach występowania warunków skrajnych, zdeponowanych przez instytucję kredytową w EBC, banku centralnym państwa członkowskiego lub banku centralnym państwa trzeciego, pod warunkiem że ekspozycjom wobec banku centralnego państwa trzeciego lub rządu centralnego tego państwa przypisano ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI (zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej) odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwalifikowalną kwotę podlegającą wycofaniu ustala się w umowie między właściwym organem instytucji kredytowej a bankiem centralnym, w którym przechowywane są rezerwy, lub w mających zastosowanie przepisach państwa trzeciego, jak określono w art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0060	1.1.1.3. **Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych** Art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (i) i (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa stanowiące należności od EBC, banku centralnego państwa członkowskiego lub banku centralnego państwa trzeciego lub aktywa gwarantowane przez takie banki, pod warunkiem że ekspozycjom wobec banku centralnego państwa trzeciego lub rządu centralnego tego państwa przypisano ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0070	1.1.1.4. **Aktywa stanowiące ekspozycje wobec rządów centralnych** Art. 10 ust. 1 lit. c) ppkt (i) i (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa stanowiące należności od rządu centralnego państwa członkowskiego lub rządu centralnego państwa trzeciego lub aktywa gwarantowane przez takie rządy, pod warunkiem że przypisano im ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W tym wierszu instytucje kredytowe zgłaszają kwotę aktywów wyemitowanych przez instytucje kredytowe, które są objęte gwarancją rządu centralnego państwa członkowskiego zgodnie z art. 35 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W tym wierszu zgłasza się aktywa wyemitowane przez agencje zarządzania aktywami o obniżonej jakości sponsorowane przez państwo członkowskie, o których mowa w art. 36 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0080	1.1.1.5. **Aktywa stanowiące ekspozycje wobec samorządów regionalnych/władz lokalnych** Art. 10 ust. 1 lit. c) ppkt (iii) i (iv) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa stanowiące należności od samorządów regionalnych lub władz lokalnych państwa członkowskiego lub aktywa gwarantowane przez takie podmioty, pod warunkiem że są one traktowane jak ekspozycje wobec rządu centralnego państwa członkowskiego zgodnie z art. 115 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Aktywa stanowiące należności od samorządów regionalnych lub władz lokalnych państwa trzeciego lub aktywa gwarantowane przez takie podmioty, pod warunkiem że przypisano im ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz pod warunkiem że są one traktowane jak ekspozycje wobec rządu centralnego państwa trzeciego zgodnie z art. 115 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W tym wierszu instytucje kredytowe zgłaszają aktywa wyemitowane przez instytucje kredytowe, które są objęte gwarancją samorządu regionalnego lub władz lokalnych państwa członkowskiego zgodnie z art. 35 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0090	1.1.1.6. **Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego** Art. 10 ust. 1 lit. c) ppkt (v) i (vi) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Aktywa stanowiące należności od podmiotów sektora publicznego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego lub aktywa gwarantowane przez takie podmioty, pod warunkiem że aktywa te są traktowane jak ekspozycje wobec rządu centralnego, samorządów regionalnych lub władz lokalnych tego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego zgodnie z art. 116 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wszystkie ekspozycje wobec rządu centralnego państwa trzeciego, o którym mowa w ustępie powyżej, przypisuje się ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wszystkie ekspozycje wobec samorządu regionalnego lub władz lokalnych państwa trzeciego, o których mowa w tej podsekcji, traktuje się jak ekspozycje wobec rządu centralnego takiego państwa trzeciego zgodnie z art. 115 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0100	1.1.1.7. **Możliwe do uznania aktywa stanowiące ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych w walucie krajowej i obcej** Art. 10 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa stanowiące należności od rządu centralnego lub banku centralnego oraz rezerwy utrzymywane w banku centralnym na warunkach określonych w art. 10 ust. 1 lit. d) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 w państwie trzecim, któremu nie przypisano oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI odpowiadającej stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1, lub aktywa gwarantowane przez taki rząd centralny lub bank centralny, pod warunkiem że instytucja kredytowa uznaje takie aktywa łącznie za aktywa poziomu 1 do wysokości swoich wypływów płynności netto w warunkach skrajnych poniesionych w tej samej walucie. Aktywa stanowiące należności od rządu centralnego lub banku centralnego oraz rezerwy utrzymywane w banku centralnym na warunkach określonych w art. 10 ust. 1 lit. d) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 w państwie trzecim, któremu nie przypisano oceny kredytowej sporządzonej przez wyznaczoną ECAI odpowiadającej stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1, lub aktywa gwarantowane przez taki rząd centralny lub bank centralny, które nie są denominowane w walucie krajowej tego państwa trzeciego, pod warunkiem że instytucja kredytowa uznaje takie aktywa za aktywa poziomu 1, do kwoty wypływów płynności netto w warunkach skrajnych poniesionych w takiej walucie obcej odpowiadającej operacjom instytucji w jurysdykcji, w której ponoszone jest ryzyko płynności.
0110	1.1.1.8. **Aktywa stanowiące ekspozycje wobec instytucji kredytowej (objęte ochroną przez rząd państwa członkowskiego, wierzyciela uprzywilejowanego)** Art. 10 ust. 1 lit. e) ppkt (i) i (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa emitowane przez instytucje kredytowe zarejestrowane lub utworzone przez rząd centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne państwa członkowskiego, gdy rząd, samorząd lub władze lokalne są prawnie zobowiązane do ochrony gospodarczych podstaw danej instytucji kredytowej i utrzymywania jej rentowności finansowej. Aktywa emitowane przez wierzyciela uprzywilejowanego zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. e) ppkt (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wszystkie ekspozycje wobec samorządu regionalnego lub władz lokalnych, o których mowa powyżej, traktuje się jak ekspozycje wobec rządu centralnego państwa członkowskiego zgodnie z art. 115 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0120	1.1.1.9. **Aktywa stanowiące ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych** Art. 10 ust. 1 lit. g) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa stanowiące należności od wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych lub aktywa gwarantowane przez takie banki i organizacje, o których mowa w art. 117 ust. 2 i art. 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0130	1.1.1.10. **Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią monety/banknoty lub ekspozycja wobec banków centralnych** Art. 15 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe stanowią monety, banknoty i ekspozycje wobec EBC, banku centralnego państwa członkowskiego lub banku centralnego państwa trzeciego, pod warunkiem że ekspozycjom wobec banku centralnego państwa trzeciego lub rządu centralnego tego państwa przypisano ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 114 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0140	1.1.1.11. **Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Art. 15 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako aktywa poziomu 1, z wyłączeniem monet, banknotów, ekspozycji wobec EBC i banku centralnego państwa członkowskiego lub banku centralnego państwa trzeciego, a także obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością określonych w art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0150	1.1.1.12. **Alternatywne podejścia w zakresie płynności: instrumenty kredytowe od banków centralnych** Art. 19 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Niewykorzystana kwota instrumentów kredytowych z EBC, banku centralnego państwa członkowskiego lub banku centralnego państwa trzeciego, pod warunkiem że instrument spełnia wymogi określone w art. 19 ust. 1 lit. b) ppkt (i)–(iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0160	1.1.1.13. **Instytucje centralne: aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne** Art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 należy zidentyfikować aktywa płynne, których kwota odpowiada wysokości depozytów instytucji kredytowych złożonych w instytucji centralnej i które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne. Takie aktywa płynne nie są wliczane do pokrycia wypływów innych niż wypływy z depozytów, o których mowa powyżej, i nie są brane pod uwagę do celów obliczenia struktury pozostałego zabezpieczenia przed utratą płynności na mocy art. 17 w odniesieniu do instytucji centralnej na poziomie indywidualnym. Instytucje centralne zapewniają, by zgłaszana kwota takich aktywów płynnych po redukcji wartości nie przekraczała wypływów z odpowiadających im depozytów. Aktywa, o których mowa w tym wierszu, stanowią aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością.
0170	1.1.1.14. **Alternatywne podejścia w zakresie płynności: aktywa poziomu 2 A rozpoznawane jako aktywa poziomu 1** Art. 19 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W przypadku niedoboru aktywów poziomu 1 instytucje kredytowe zgłaszają kwotę aktywów poziomu 2 A, które uznają za aktywa poziomu 1 i których nie zgłaszają jako aktywów poziomu 2 A zgodnie z art. 19 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Aktywów tych nie zgłasza się w sekcji dotyczącej aktywów poziomu 2 A.
0180	1.1.2. **Całkowite nieskorygowane obligacje zabezpieczone POZIOMU 1 charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Art. 10, 15 i 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa zgłaszane w tej podsekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 1 lub są traktowane jak aktywa poziomu 1 zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61, i stanowią – lub których aktywa bazowe kwalifikują się jako – obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością zdefiniowane w art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W kolumnie 0010 instytucje kredytowe zgłaszają sumę wartości rynkowych/kwotę aktywów poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W kolumnie 0040 instytucje kredytowe zgłaszają sumę kwot ważonych aktywów poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0190	1.1.2.1. **Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa stanowiące ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które spełniają wymogi określone w art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0200	1.1.2.2. **Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Art. 15 ust. 2 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością określone w art. 10 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0210	1.1.2.3. **Instytucje centralne: obligacje zabezpieczone poziomu 1 charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne** Art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 należy zidentyfikować aktywa płynne, których kwota odpowiada wysokości depozytów instytucji kredytowych złożonych w instytucji centralnej i które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne. Takie aktywa płynne nie są wliczane do pokrycia wypływów innych niż wypływy z depozytów, o których mowa powyżej, i nie są brane pod uwagę do celów obliczenia struktury pozostałego zabezpieczenia przed utratą płynności na mocy art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 w odniesieniu do instytucji centralnej na poziomie indywidualnym. Instytucje centralne zapewniają, by zgłaszana kwota takich aktywów płynnych po redukcji wartości nie przekraczała wypływów z odpowiadających im depozytów. Aktywa, o których mowa w tym wierszu, stanowią aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością.
0220	1.2. **Całkowite nieskorygowane aktywa poziomu 2** Art. 11–16 i art. 19 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa zgłaszane w tej sekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 2 A albo aktywa poziomu 2B lub są traktowane podobnie do aktywów poziomu 2 A albo aktywów poziomu 2B zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę/wartość rynkową swoich aktywów płynnych poziomu 2 w kolumnie 0010. Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą wartość swoich aktywów płynnych poziomu 2 obliczoną zgodnie z art. 9 w kolumnie 0040.
0230	1.2.1. **Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 2 A** Art. 11, 15 i 19 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa zgłaszane w tej podsekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 2 A lub są traktowane jako aktywa poziomu 2 A zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. W kolumnie 0010 instytucje kredytowe zgłaszają sumę wartości rynkowych aktywów poziomu 2 A, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W kolumnie 0040 instytucje kredytowe zgłaszają sumę kwot ważonych aktywów poziomu 2 A, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0240	1.2.1.1. **Aktywa stanowiące ekspozycje wobec samorządów regionalnych/władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego (aktywa państwa członkowskiego, waga ryzyka równa 20 % lub niższa)** Art. 11 ust. 1 list. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa stanowiące należności od samorządów regionalnych, władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego w państwie członkowskim lub aktywa gwarantowane przez takie jednostki, jeżeli ekspozycjom wobec nich przypisuje się wagę ryzyka równą 20 %.
0250	1.2.1.2. **Aktywa stanowiące ekspozycje wobec banku centralnego lub rządu centralnego/samorządów regionalnych lub władz lokalnych lub podmiotów sektora publicznego (aktywa państwa trzeciego, waga ryzyka równa 20 % lub niższa)** Art. 11 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa stanowiące należności od rządu centralnego lub banku centralnego państwa trzeciego lub od samorządu regionalnego, władz lokalnych lub podmiotu sektora publicznego w państwie trzecim, pod warunkiem że przypisuje się im wagę ryzyka równą 20 %.
0260	1.2.1.3. **Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (CQS2)** Art. 11 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa stanowiące ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością, które spełniają wymogi określone w art. 11 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że aktywom tym przypisano ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 2 zgodnie z art. 129 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0270	1.2.1.4. **Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (państwa trzeciego, CQS1)** Art. 11 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa stanowiące ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych emitowanych przez instytucje kredytowe w państwach trzecich, które spełniają wymogi określone w art. 11 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że aktywom tym przypisano ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI odpowiadającą stopniowi jakości kredytowej równemu co najmniej 1 zgodnie z art. 129 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0280	1.2.1.5. **Papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS1)** Art. 11 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Papiery dłużne przedsiębiorstw spełniające wymogi określone w art. 11 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0290	1.2.1.6. **Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią aktywa poziomu 2 A** Art. 15 ust. 2 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako aktywa poziomu 2 A określonym w art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0300	1.2.1.7. **Instytucje centralne: aktywa poziomu 2 A, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne** Art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 należy zidentyfikować aktywa płynne, których kwota odpowiada wysokości depozytów instytucji kredytowych złożonych w instytucji centralnej i które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne. Takie aktywa płynne nie są wliczane do pokrycia wypływów innych niż wypływy z depozytów, o których mowa powyżej, i nie są brane pod uwagę do celów obliczenia struktury pozostałego zabezpieczenia przed utratą płynności na mocy art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 w odniesieniu do instytucji centralnej na poziomie indywidualnym. Instytucje centralne zapewniają, by zgłaszana kwota takich aktywów płynnych po redukcji wartości nie przekraczała wypływów z odpowiadających im depozytów. Aktywa, o których mowa w tym wierszu stanowią aktywa poziomu 2 A.
0310	1.2.2. **Całkowite nieskorygowane aktywa POZIOMU 2B** Art. 12–16 i art. 19 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Aktywa zgłaszane w tej podsekcji zostały wyraźnie zidentyfikowane jako aktywa poziomu 2B zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61. W kolumnie 0010 instytucje kredytowe zgłaszają sumę wartości rynkowych aktywów poziomu 2B, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W kolumnie 0040 instytucje kredytowe zgłaszają sumę kwot ważonych aktywów poziomu 2B, bez uwzględniania wymogów określonych w art. 17 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0320	1.2.2.1. **Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne, CQS1)** Art. 12 ust. 1 lit. a) i art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i) i (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Ekspozycje w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, spełniające wymogi określone w art. 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że są zabezpieczone kredytami na nieruchomości mieszkalne zabezpieczonymi hipoteką wpisaną na pierwszym miejscu lub w pełni gwarantowanymi kredytami na nieruchomości mieszkalne zgodnie z art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i) i (ii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W tym wierszu zgłasza się aktywa objęte przepisem przejściowym określonym w art. 37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0330	1.2.2.2. **Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na zakup samochodów, CQS1)** Art. 12 ust. 1 lit. a) i art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iv) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Ekspozycje w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami zgodne z art. 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że są zabezpieczone kredytami na zakup samochodów i leasingiem zgodnie z art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iv) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0340	1.2.2.3. **Obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (waga ryzyka równa 35 % lub niższa)** Art. 12 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych emitowanych przez instytucje kredytowe spełniających wymogi określone w art. 12 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że pula aktywów bazowych składa się wyłącznie z ekspozycji, które kwalifikują się do wagi ryzyka równej 35 % lub niższej zgodnie z art. 125 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0350	1.2.2.4. **Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Art. 12 ust. 1 lit. a) i art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) i (v) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Ekspozycje w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami spełniające wymogi określone w art. 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że są zabezpieczone aktywami, o których mowa w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) i (v) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Należy wziąć pod uwagę fakt, że do celów art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) w momencie emisji sekurytyzacji co najmniej 80 % kredytobiorców w danej puli muszą stanowić MŚP.
0360	1.2.2.5. **Papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS2/3)** Art. 12 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Papiery dłużne przedsiębiorstw spełniające wymogi określone w art. 12 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61
0370	1.2.2.6. **Papiery dłużne przedsiębiorstw – aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS1/2/3)** Art. 12 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Właściwy organ może zezwolić instytucjom kredytowym, które zgodnie ze swoimi aktami założycielskimi nie mogą ze względów religijnych posiadać aktywów oprocentowanych, na zastosowanie odstępstwa od przepisów art. 12 ust. 1 lit. b) ppkt (ii) i (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że istnieją dowody na niewystarczającą dostępność aktywów nieoprocentowanych spełniających wymagania określone w tych ppkt, a przedmiotowe aktywa nieoprocentowane wykazują odpowiednią płynność na rynkach prywatnych.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Instytucje kredytowe, o których mowa powyżej, zgłaszają papiery dłużne przedsiębiorstw uwzględniające aktywa nieoprocentowane, pod warunkiem że spełniają one wymogi określone w art. 12 ust. 1 lit. b) ppkt (i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 oraz pod warunkiem że stosowny właściwy organ zezwolił na zastosowanie takiego odstępstwa.
0380	1.2.2.7. **Akcje (główny indeks giełdowy)** Art. 12 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Akcje, które spełniają wymogi określone w art. 12 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i są denominowane w walucie instytucji kredytowej państwa członkowskiego pochodzenia. Instytucje kredytowe zgłaszają również akcje spełniające wymogi określone w art. 12 ust. 1 lit. c) denominowane w innej walucie, pod warunkiem że są one uznawane za aktywa poziomu 2B wyłącznie do kwoty koniecznej do pokrycia wypływów płynności w danej walucie lub w jurysdykcji, w której podejmowane jest ryzyko płynności.
0390	1.2.2.8. **Aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS3–5)** Art. 12 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W przypadku instytucji kredytowych, które zgodnie z ich aktem założycielskim nie mogą, ze względów religijnych, posiadać aktywów oprocentowanych, aktywa nieoprocentowane stanowiące należności od banków centralnych lub rządu centralnego lub banku centralnego państwa trzeciego lub samorządu regionalnego, władz lokalnych lub podmiotu sektora publicznego w państwie trzecim lub gwarantowane przez te instytucje, pod warunkiem że aktywa te posiadają ocenę kredytową sporządzoną przez wyznaczoną ECAI o stopniu jakości kredytowej równym co najmniej 5 zgodnie z art. 114 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub o równoważnym stopniu jakości kredytowej w przypadku krótkoterminowej oceny kredytowej.
0400	1.2.2.9. **Instrumenty wsparcia płynności o ograniczonym zastosowaniu przyznane przez banki centralne** Art. 12 ust. 1 lit. d) i art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Niewykorzystana kwota nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności o ograniczonym zastosowaniu zapewnianych przez banki centralne, spełniających wymogi określone w art. 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0410	1.2.2.10. **Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredytami na nieruchomości mieszkalne lub kredytami na zakup samochodów, CQS1)** Art. 15 ust. 2 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako aktywa poziomu 2B określone w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i), (ii) i (iv) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0420	1.2.2.11. **Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością (waga ryzyka równa 35 % lub niższa)** Art. 15 ust. 2 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako aktywa poziomu 2B określone w art. 12 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0430	1.2.2.12. **Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Art. 15 ust. 2 lit. g) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają aktywom kwalifikującym się jako aktywa poziomu 2B określone w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) i (v) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Należy wziąć pod uwagę fakt, że do celów art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) w momencie emisji sekurytyzacji co najmniej 80 % kredytobiorców w danej puli muszą stanowić MŚP.
0440	1.2.2.13. **Kwalifikujące się udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania: instrument bazowy stanowią papiery dłużne przedsiębiorstw (CQS2/3), akcje (główny indeks giełdowy) lub aktywa nieoprocentowane (będące w posiadaniu instytucji kredytowych ze względów religijnych) (CQS3–5)** Art. 15 ust. 2 lit. h) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, których aktywa bazowe odpowiadają papierom dłużnym przedsiębiorstw zgodnym z art. 12 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, udziałom zgodnym z art. 12 ust. 1 lit. c) przedmiotowego rozporządzenia lub aktywom nieoprocentowanym zgodnym z art. 12 ust. 1 lit. f) przedmiotowego rozporządzenia.
0450	1.2.2.14. **Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (brak obowiązkowego inwestowania w aktywa płynne)** Art. 16 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Minimalny depozyt utrzymywany przez instytucję kredytową w centralnej instytucji kredytowej, pod warunkiem że instytucja kredytowa należy do instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, do sieci kwalifikującej się do objęcia odstępstwem przewidzianym w art. 10 tego rozporządzenia lub do sieci współpracy w państwie członkowskim, regulowany przepisami prawa lub postanowieniami umowy. Instytucja kredytowa zapewnia, że instytucja centralna nie podlega żadnym zobowiązaniom prawnym ani umownym w zakresie przechowywania depozytów lub ich inwestowania w aktywa płynne określonego poziomu lub określonej kategorii.
0460	1.2.2.15. **Środki na finansowanie płynności od instytucji centralnej dostępne dla członka sieci (niezabezpieczone aktywami płynnymi określonego poziomu lub kategorii)** Art. 16 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Niewykorzystana kwota ograniczonych środków na finansowanie płynności, które spełniają wymogi określone w art. 16 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0470	1.2.2.16. **Instytucje centralne: aktywa poziomu 2B, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne** Art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 należy zidentyfikować aktywa płynne, których kwota odpowiada wysokości depozytów instytucji kredytowych złożonych w instytucji centralnej i które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne. Takie aktywa płynne nie są wliczane do pokrycia wypływów innych niż wypływy z depozytów, o których mowa powyżej, i nie są brane pod uwagę do celów obliczenia struktury pozostałego zabezpieczenia przed utratą płynności na mocy art. 17 w odniesieniu do instytucji centralnej na poziomie indywidualnym. Instytucje centralne zapewniają, by zgłaszana kwota takich aktywów płynnych po redukcji wartości nie przekraczała wypływów z odpowiadających im depozytów. Aktywa, o których mowa w tym wierszu stanowią aktywa poziomu 2 B.
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	
0485	2. **Depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej (obowiązkowa inwestycja)** Art. 16 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę aktywów zgłoszonych we wcześniejszych sekcjach zgodnie z wymogami określonymi w art. 16 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0580	3. **Aktywa poziomu 1/2 A/2B wyłączone ze względu na niedopasowanie walutowe** Art. 8 ust. 6, art. 10 ust. 1 lit. d) oraz art. 12 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucja zgłasza część aktywów poziomu 1, poziomu 2 A i poziomu 2B, o której mowa w art. 10–16 i która nie podlega uznaniu przez instytucję zgodnie z art. 8 ust. 6, art. 10 ust. 1 lit. d) oraz art. 12 ust. 1 lit. c).
0590	4. **Aktywa poziomu 1/2 A/2B wyłączone ze względów operacyjnych, z wyjątkiem powodów związanych z niedopasowaniem walutowym** Art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają aktywa, które spełniają wymogi określone w art. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, ale nie spełniają wymogów określonych w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że nie zostały one zgłoszone w wierszu 0580 ze względu na niedopasowanie walutowe.

▼B

CZĘŚĆ 2: WYPŁYWY

1. Wypływy

1.1. Uwagi ogólne

1. Poniżej przedstawiono formularz, który zawiera informacje dotyczące wypływów płynności mierzonych w ciągu 30 najbliższych dni na potrzeby sprawozdawczości w zakresie wymogu pokrycia wypływów netto określonego w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61. Pozycje, których instytucje kredytowe nie muszą wypełniać, zaznaczono na szaro.

2. Instytucje kredytowe zgłaszają pozycje określone w niniejszym formularzu w odpowiednich walutach, zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

3. W formularzu, do którego odnoszą się niniejsze instrukcje, uwzględniono pewne pozycje uzupełniające. Chociaż nie jest to konieczne do obliczenia samego wskaźnika, pozycje te należy wypełnić. Pozycje te są źródłem niezbędnych informacji, które pozwalają właściwym organom przeprowadzić adekwatną ocenę przestrzegania przez instytucje kredytowe wymogów dotyczących płynności. W niektórych przypadkach przedstawiają one bardziej szczegółowy podział pozycji zawartych w głównych sekcjach formularza, natomiast w innych przypadkach odzwierciedlają dodatkowe zasoby płynności, do których instytucje kredytowe mogą mieć dostęp.

4. Zgodnie z art. 22 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wypływy płynności:

(i) obejmują kategorie, o których mowa w art. 22 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61

(ii) oblicza się, mnożąc pozostające salda w ramach różnych kategorii zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych przez przewidywane wskaźniki ich wypływu lub wykorzystania, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.

5. Pojęcie „waga” wykorzystywane w niniejszej instrukcji odnosi się do określeń wskaźnik oraz redukcja wartości użytych w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61. W niniejszych instrukcjach termin „ważone/-y/-a” służy do określenia kwoty uzyskanej po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, wskaźników oraz wszelkich innych stosownych dodatkowych instrukcji (np. w przypadku zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji finansowania).

6. Wypływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyjątkiem wypływów z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności zapewnionych przez członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, pod warunkiem że właściwy organ wyraził zgodę na stosowanie preferencyjnego wskaźnika wypływów oraz na stosowanie wypływów z depozytów operacyjnych utrzymywanych w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy) zgłasza się w ramach odpowiednich kategorii. Wypływy te zgłasza się również osobno jako pozycje uzupełniające.

7. Wypływy płynności zgłasza się w formularzu tylko raz, chyba że pojawią się dodatkowe wypływy, o których mowa w art. 30 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, lub dana pozycja stanowi pozycję „w tym:” lub pozycję uzupełniającą.

▼B

8. W przypadku odrębnej sprawozdawczości, o której mowa w art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zastosowanie mają w każdym przypadku następujące zasady:

— zgłasza się wyłącznie pozycje i przepływy denominowane w tej walucie;

— w przypadku niedopasowania walutowego między częściami transakcji zgłasza się tylko tę część transakcji, która jest denominowana w danej walucie;

— jeżeli zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61 dopuszcza się możliwość kompensowania, można je zastosować wyłącznie w odniesieniu do przepływów w danej walucie;

— jeżeli przepływ może być denominowany w wielu walutach, instytucja kredytowa przeprowadza ocenę, w jakiej walucie przepływ zostanie najprawdopodobniej zrealizowany i zgłasza daną pozycję wyłącznie w danej walucie podlegającej odrębnemu zgłoszeniu.

9. Wagi standardowe w kolumnie 0040 formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV to wagi odniesienia określone w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61 i przedstawione w tym miejscu w celach informacyjnych.

10. Formularz zawiera informacje na temat zabezpieczonych przepływów płynności zdefiniowanych w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61 jako „zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym”, które są wykorzystywane przy obliczaniu wskaźnika pokrycia wypływów netto zdefiniowanego w tym rozporządzeniu. Jeżeli transakcje te zawarto w oparciu o pulę zabezpieczeń, poszczególne aktywa stanowiące zabezpieczenie do celów sprawozdawczości w tym formularzu zostają zidentyfikowane, zgodnie z kategoriami aktywów płynnych określonymi w tytule II rozdział 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, rozpoczynając od aktywów o najmniejszej płynności. Jednocześnie w przypadku transakcji o różnych rezydualnych terminach zapadalności zawartych w oparciu o pulę zabezpieczeń aktywa o mniejszej płynności przypisuje się najpierw do transakcji o najdłuższych rezydualnych terminach zapadalności.

11. Na potrzeby transakcji zabezpieczających swap opracowano odrębny formularz – formularz C 75.01 w załączniku XXIV. Transakcji zabezpieczających swap, które stanowią transakcje wymiany typu zabezpieczenie vs zabezpieczenie, nie zgłasza się w formularzu C 73.00 dotyczącym wypływów określonym w załączniku XXIV, ponieważ w formularzu C 73.00 zgłasza się transakcje wymiany, ale wyłącznie typu środki pieniężne vs zabezpieczenie.

1.2. Uwagi szczegółowe dotyczące rozliczenia i transakcji z przyszłym terminem rozpoczęcia

12. Instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu typu forward, umów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu typu forward i transakcji zabezpieczających swap typu forward, które zaczynają obowiązywać w ciągu 30 dni kalendarzowych i których termin zapadalności przypada po upływie 30 dni kalendarzowych, jeżeli wymiana początkowa generuje wypływ. W przypadku umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu kwotę, która ma zostać pożyczona kontrahentowi, uznaje się za wypływ i zgłasza się w pozycji 1.1.8.6. po odliczeniu wartości rynkowej składnika aktywów, który ma zostać otrzymany jako zabezpieczenie, i po zastosowaniu odpowiedniej

▼B

redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto, jeżeli dany składnik aktywów kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych. Jeżeli pożyczana kwota jest niższa niż wartość rynkowa składnika aktywów (po redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto), który ma zostać otrzymany jako zabezpieczenie, różnicę zgłasza się jako wpływ. Jeżeli zabezpieczenie, które ma zostać otrzymane, nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych, zgłasza się wypływ w pełnej wartości. W przypadku umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, gdy wartość rynkowa składnika aktywów, który ma zostać udzielony jako zabezpieczenie po zastosowaniu odpowiedniej redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto (jeżeli składnik aktywów kwalifikuje się jako aktywa płynne), jest wyższa niż kwota pieniężna, która ma zostać otrzymana, różnicę należy zgłosić we wskazanym powyżej wierszu jako wypływ. Jeżeli kwota, która ma zostać otrzymana, jest wyższa niż wartość rynkowa składnika aktywów (po redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto), który ma być przedmiotem udzielonej pożyczki jako zabezpieczenie, różnicę zgłasza się jako wpływ. W przypadku transakcji zabezpieczających swap, gdy wynik netto początkowej wymiany aktywów płynnych (uwzględniając redukcję wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto) skutkuje wypływem, wypływ ten zgłasza się we wskazanym powyżej wierszu.

Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu typu forward, umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu typu forward i transakcje zabezpieczające swap typu forward, których zarówno termin rozpoczęcia, jak i termin zapadalności przypadają w ciągu 30 dni kalendarzowych, nie mają żadnego wpływu na wskaźnik pokrycia wypływów netto banku i mogą zostać pominięte.

13. Schemat podejmowania decyzji w odniesieniu do sekcji 1 z formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV nie ma wpływu na sprawozdawczość w zakresie pozycji uzupełniających. Schemat podejmowania decyzji jest częścią instrukcji określających kryteria oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania każdej zgłoszonej pozycji w celu zapewnienia jednolitej i porównywalnej sprawozdawczości. Samo postępowanie według schematu podejmowania decyzji jest niewystarczające, gdyż instytucje kredytowe muszą zawsze przestrzegać pozostałych instrukcji. Dla uproszczenia w schemacie podejmowania decyzji pominięto sumy i sumy częściowe, nie oznacza to jednak, że nie należy ich również zgłaszać. Akt delegowany oznacza rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61.

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
1	Transakcja z przyszłym terminem rozpoczęcia	Tak	# 2
		Nie	# 4
2	Transakcja typu forward zawarta po dniu sprawozdawczym	Tak	**Nie należy zgłaszać**
		Nie	# 3
3	Transakcja typu forward, której termin rozpoczęcia przypada w 30-dniowym horyzoncie czasowym, a termin zapadalności po 30-dniowym horyzoncie czasowym, jeżeli pierwsza część transakcji generuje wypływ netto	Tak	pkt 1.1.8.6.
		Nie	**Nie należy zgłaszać**
4	Pozycja wymagająca dodatkowych wypływów zgodnie z art. 30 aktu delegowanego?	Tak	# 5 i następnie # 51
		Nie	# 5
5	Depozyt detaliczny zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013?	Tak	# 6
		Nie	# 12

▼B

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
6	Anulowany depozyt, którego rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż 30 dni kalendarzowych oraz gdy zatwierdzono wypłatę na rzecz innej instytucji kredytowej?	Tak	pkt 1.1.1.2.
		Nie	# 7
7	Depozyt zgodnie z art. 25 ust. 4 aktu delegowanego?	Tak	pkt 1.1.1.1.
		Nie	# 8
8	Depozyt zgodnie z art. 25 ust. 5 aktu delegowanego?	Tak	pkt 1.1.1.6.
		Nie	# 9
9	Depozyt zgodnie z art. 25 ust. 2 aktu delegowanego?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.1.3.
		Nie	# 10
10	Depozyt zgodnie z art. 24 ust. 4 aktu delegowanego?	Tak	pkt 1.1.1.5.
		Nie	# 11
11	Depozyt zgodnie z art. 24 ust. 1 aktu delegowanego?	Tak	pkt 1.1.1.4.
		Nie	pkt 1.1.1.7.
12	Zobowiązania, które stają się wymagalne, mogą zostać wezwane do wypłaty przez emitenta lub przez dostawcę finansowania, bądź mogą wiązać się z domniemanym oczekiwaniem dostawcy finansowania, że instytucja kredytowa spłaci zobowiązanie w ciągu 30 najbliższych dni kalendarzowych?	Tak	# 13
		Nie	# 30
13	Zobowiązania wynikające z własnych kosztów eksploatacyjnych instytucji?	Tak	pkt 1.1.8.1.
		Nie	# 14
14	Zobowiązanie w postaci obligacji sprzedawanych wyłącznie na rynku detalicznym i przechowywanych na rachunku detalicznym zgodnie z art. 28 ust. 6 aktu delegowanego?	Tak	Należy postępować w sposób określony dla depozytów detalicznych (tj. odpowiedzieć „tak” w # 5 i odpowiednio postępować)
		Nie	# 15
15	Zobowiązanie w postaci dłużnych papierów wartościowych?	Tak	pkt 1.1.8.2.
		Nie	# 16
16	Depozyt otrzymany jako zabezpieczenie?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.5.
		Nie	# 17

▼B

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
17	Depozyt wynikający z bankowości korespondencyjnej lub świadczenia usług brokerskich?	Tak	pkt 1.1.4.1.
		Nie	# 18
18	Depozyt operacyjny zgodnie z art. 27 aktu delegowanego?	Tak	# 19
		Nie	# 24
19	Utrzymywany w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy?	Tak	# 20
		Nie	# 22
20	Traktowany jako składnik aktywów płynnych przez deponująca instytucje kredytową?	Tak	pkt 1.1.2.2.2.
		Nie	# 21
21	Utrzymywany w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez centralną instytucję kredytową w ramach sieci?	Tak	pkt 1.1.2.4.
		Nie	pkt 1.1.2.2.1.
22	Utrzymywany w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.2.1.
		Nie	# 23
23	Utrzymywany w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej (innego rodzaju) z klientami niefinansowymi?	Tak	pkt 1.1.2.3.
		Nie	# 24
24	Nadwyżka depozytów operacyjnych?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.3.
		Nie	# 25
25	Inny depozyt?	Tak	# 26
		Nie	# 27
26	Depozyty klientów finansowych?	Tak	pkt 1.1.4.2.
		Nie	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.4.3.
27	Zobowiązania wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym z wyjątkiem instrumentów pochodnych i transakcji zabezpieczających swap?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.2.
		Nie	# 28
28	Zobowiązanie z tytułu transakcji zabezpieczających swap?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w formularzu C75.01 i do pkt 1.3. w stosownych przypadkach.
		Nie	# 29

▼B

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
29	Zobowiązanie wynikające z wypływu z tytułu instrumentów pochodnych zgodnie z art. 30 ust. 4 aktu delegowanego?	Tak	pkt 1.1.5.5.
		Nie	# 30
30	Jakiekolwiek inne zobowiązanie, które staje się wymagalne w ciągu najbliższych 30 dni?	Tak	pkt 1.1.8.3.
		Nie	# 31
31	Zobowiązania umowne dotyczące udzielenia finansowania klientom niefinansowym z terminem wymagalności w ciągu najbliższych 30 dni w kwocie wyższej niż wpływy od tych klientów?	Tak	Jedna z pozycji w pkt: 1.1.8.4.1. – 1.1.8.4.4.
		Nie	# 32
32	Inne wypływy wymagalne w ciągu najbliższych 30 dni, których nie wymieniono powyżej?	Tak	pkt 1.1.8.6.
		Nie	# 33
33	Niewykorzystana kwota, którą można wykorzystać z nieodwoływalnego instrumentu kredytowego i wsparcia płynności zgodnie z art. 31 aktu delegowanego?	Tak	# 34
		Nie	# 42
34	Nieodwoływalny instrument kredytowy?	Tak	# 35
		Nie	# 37
35	W ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy traktowany jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą?	Tak	pkt 1.1.6.1.6.
		Nie	# 36
36	W ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony podlega preferencyjnemu traktowaniu?	Tak	pkt 1.1.6.1.5.
		Nie	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.6.1.
37	Nieodwoływalny instrument wsparcia płynności?	Tak	# 38
		nie dotyczy	nie dotyczy
38	W ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy traktowany jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą?	Tak	pkt 1.1.6.2.7.
		Nie	# 39
39	W ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony podlega preferencyjnemu traktowaniu?	Tak	pkt 1.1.6.2.6.
		Nie	# 40
40	Jednostce specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE)?	Tak	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.6.2.4.
		Nie	# 41

▼B

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
41	Przedsiębiorstwom inwestowania indywidualnego?	Tak	pkt 1.1.6.2.3.
		Nie	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.6.2.
42	Inne produkty lub usługi zgodnie z art. 23 aktu delegowanego?	Tak	# 43
		Nie	**Nie należy zgłaszać**
43	Produkt związany z pozabilansowym finansowaniem handlu?	Tak	pkt 1.1.7.8.
		Nie	# 44
44	Niewykorzystane kredyty i zaliczki udzielone kontrahentom hurtowym?	Tak	pkt 1.1.7.2.
		Nie	# 45
45	Kredyty hipoteczne, które zostały udzielone, lecz nie zostały jeszcze uruchomione	Tak	pkt 1.1.7.3.
		Nie	# 46
46	Zaplanowany wypływ związany z odnowieniem lub przedłużeniem nowych kredytów detalicznych lub hurtowych?	Tak	pkt 1.1.7.6.
		Nie	# 47
47	Karty kredytowe?	Tak	pkt 1.1.7.4.
		Nie	# 48
48	Salda debetowe?	Tak	pkt 1.1.7.5.
		Nie	# 49
49	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych?	Tak	pkt 1.1.7.7.
		Nie	# 50
50	Inne zobowiązania pozabilansowe i zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania?	Tak	pkt 1.1.7.1.
		Nie	pkt 1.1.7.9.
51	Dłużne papiery wartościowe zgłoszone już w pozycji 1.1.8.2 w formularzu C 73.00?	Tak	**Nie należy zgłaszać**
		Nie	# 52
52	Wymóg w zakresie płynności dotyczący instrumentów pochodnych zgodnie z art. 30 ust. 4 aktu delegowanego, który został już uwzględniony w pytaniu # 29?	Tak	**Nie należy zgłaszać**
		Nie	Należy przypisać do jednej z odpowiednich pozycji w pkt 1.1.5.

▼B

1.3. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	**Kwota** 1.1. **Szczegółowe instrukcje dotyczące transakcji/depozytów niezabezpieczonych:** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają pozostającą kwotę salda z tytułu różnych kategorii zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych zgodnie z art. 22–31 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Z zastrzeżeniem uprzedniej zgody właściwego organu w ramach każdej kategorii wypływów, kwota każdej pozycji zgłoszonej w kolumnie 0010 formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV podlega kompensowaniu przez odjęcie odpowiedniej kwoty współzależnego wpływu zgodnie z art. 26. 1.2. **Szczegółowe instrukcje dotyczące zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym:** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają saldo zobowiązań, które stanowią składnik pieniężny zabezpieczonej transakcji, zgodnie z art. 22 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0020	**Wartość rynkowa udzielonego zabezpieczenia** Szczegółowe instrukcje dotyczące zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym: W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową udzielonego zabezpieczenia, którą oblicza się jako bieżącą wartość rynkową przed zastosowaniem redukcji wartości, ale po uwzględnieniu przepływów wynikających z likwidacji powiązanych zabezpieczeń (zgodnie z art. 8 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61) i z zastrzeżeniem następujących warunków: — Jeżeli instytucja kredytowa może uznać jedynie część swoich akcji w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie krajowej w ramach swoich aktywów płynnych wysokiej jakości, wówczas zgłoszeniu podlega jedynie możliwa do uznania część w ramach wierszy dotyczących aktywów poziomu 1, 2 A i 2B zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) i art. 10 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61). Jeżeli określony składnik aktywów wykorzystuje się jako zabezpieczenie, ale w kwocie, która stanowi nadwyżkę w stosunku do części, którą można uznać w ramach aktywów płynnych, kwotę nadwyżki zgłasza się w sekcji dotyczącej aktywów niepłynnych; — Aktywa poziomu 2 A zgłasza się w odpowiednim wierszu dotyczącym aktywów poziomu 2 A, nawet jeżeli stosuje się alternatywne podejście w zakresie płynności (tj. w ramach sprawozdawczości w zakresie transakcji zabezpieczonych nie przenosi się aktywów z wiersza dotyczącego aktywów poziomu 2 A do wiersza dotyczącego aktywów płynnych poziomu 1).
0030	**Wartość udzielonego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9** Szczegółowe instrukcje dotyczące zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym: W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wartość udzielonego zabezpieczenia zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wartość tę oblicza się, mnożąc wartość kolumny 0020 z formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV przez mającą zastosowanie wagę/redukcję wartości z formularza C 72.00 określonego w załączniku XXIV odpowiadającą rodzajowi aktywów. Kolumnę 0030 w formularzu C 73.00 określonym w załączniku XXIV wykorzystuje się przy obliczaniu skorygowanej kwoty aktywów płynnych w formularzu C 76.00 określonym w załączniku XXIV.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0040	**Waga standardowa** Art. 24–31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Wagi standardowe w kolumnie 0040 są wagami odniesienia określonymi w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61 i są przedstawione wyłącznie w celach informacyjnych.
0050	**Mająca zastosowanie waga** Zarówno transakcje niezabezpieczone, jak i zabezpieczone: W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają mające zastosowanie wagi. Wspomniane wagi to wagi określone w art. 22–31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe.
0060	**Wypływ** Zarówno transakcje niezabezpieczone, jak i zabezpieczone: W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy. Wypływy te oblicza się, mnożąc wartość kolumny 0010 z formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV przez wartość kolumny 0050 z formularza C 73.00 określonego w załączniku XXIV.

1.4. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	1. **WYPŁYWY** Tytuł III rozdział 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają w tej sekcji wypływy zgodnie z tytułem III rozdział 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61
0020	1.1. **Wypływy z tytułu transakcji/depozytów niezabezpieczonych** Art. 20–31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy spełniające wymogi określone w art. 21–31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, z wyjątkiem wypływów zgłoszonych zgodnie z art. 28 ust. 3 i 4 wspomnianego rozporządzenia delegowanego.
0030	1.1.1. **Depozyty detaliczne** Art. 24 i art. 25 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty detaliczne zdefiniowane w art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje kredytowe zgłaszają również w ramach odpowiedniej kategorii depozytów detalicznych kwotę emitowanych papierów dłużnych, obligacji i innych papierów wartościowych, które są sprzedawane wyłącznie na rynku detalicznym i przechowywane na rachunku detalicznym, zgodnie z art. 28 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Instytucje kredytowe rozważą w odniesieniu do tej kategorii zobowiązań mające zastosowanie wskaźniki wypływów przewidziane w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61 dla różnych kategorii depozytów detalicznych. Zgodnie z powyższym instytucje kredytowe zgłaszają jako mającą zastosowanie wagę średnią odpowiednich mających zastosowanie wag przypisanych dla wszystkich takich depozytów.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0035	1.1.1.1. **depozyty wyłączone z obliczania wypływów** Art. 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają te kategorie depozytów detalicznych wyłączonych z obliczania wypływów, dla których spełnione są warunki określone w art. 25 ust. 4 lit. a) lub b).
0040	1.1.1.2. **depozyty, w przypadku których zatwierdzono wypłatę w ciągu kolejnych 30 dni** Art. 25 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty, których rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku, gdy zatwierdzono wypłatę.
0050	1.1.1.3. **depozyty podlegające wyższemu wskaźnikowi wypływów** Art. 25 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają pozostającą kwotę wymagalną z tytułu depozytów podlegających wyższym wskaźnikom wypływów zgodnie z art. 25 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W tej sekcji zgłasza się również te depozyty detaliczne, w odniesieniu do których nie przeprowadzono oceny na mocy art. 25 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 w celu ich kategoryzacji lub w przypadku których przeprowadzona ocena nie została zakończona.
0060	1.1.1.3.1. **kategoria 1** Art. 25 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają pozostającą kwotę wymagalną z tytułu każdego depozytu detalicznego, który spełnia kryteria określone w art. 25 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 lub dwa z kryteriów określonych w art. 25 ust. 2 lit. b)–e) tego rozporządzenia, o ile depozyt ten nie został pozyskany w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w którym to przypadku należy zgłosić taki depozyt w ramach tej ostatniej kategorii. Instytucje kredytowe zgłaszają, jako mającą zastosowanie wagę, średnią wskaźników standardowych, przewidzianych w art. 25 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, lub wyższych, jeśli są one stosowane przez właściwy organ, które są faktycznie stosowane w odniesieniu do pełnej kwoty każdego depozytu, o którym mowa w poprzednim akapicie, ważonych przez wspomniane odpowiednie kwoty.
0070	1.1.1.3.2. **kategoria 2** Art. 25 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają pozostającą kwotę wymagalną z tytułu każdego depozytu detalicznego, który spełnia kryteria określone w art. 25 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i co najmniej jedno inne kryterium, o którym mowa w art. 25 ust. 2 lub co najmniej trzy z kryteriów określonych w art. 25 ust. 2, o ile depozyt ten nie został pozyskany w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w którym to przypadku należy zgłosić taki depozyt w ramach tej ostatniej kategorii. W tej sekcji zgłasza się również te depozyty detaliczne, w odniesieniu do których nie przeprowadzono oceny na mocy art. 25 ust. 2 w celu ich kategoryzacji lub w przypadku których przeprowadzona ocena nie została zakończona.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Instytucje kredytowe zgłaszają, jako mającą zastosowanie wagę, średnią wskaźników standardowych, przewidzianych w art. 25 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, lub wyższych, jeśli są one stosowane przez właściwy organ, które są stosowane w odniesieniu do pełnej kwoty każdego depozytu, o którym mowa w poprzednich akapitach, ważonych przez wspomniane odpowiednie kwoty.
0080	1.1.1.4. **stabilne depozyty** Art. 24 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają część kwot depozytów detalicznych objętych systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, które są odpowiednio elementem stałej relacji z klientem, co sprawia, że ich wycofanie jest bardzo mało prawdopodobne, albo są utrzymywane na rachunku transakcyjnym zgodnie z art. 24 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, oraz w przypadku gdy: — depozyty te nie spełniają kryteriów dotyczących wyższego wskaźnika wypływów określonych w art. 25 ust. 2, 3 lub 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i kiedy to zgłasza się je jako depozyty podlegające wyższemu wskaźnikowi wypływów; lub — depozyty te nie zostały pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, i kiedy to zgłasza się je w ramach tej kategorii; — odstępstwo, o którym mowa w art. 24 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, nie ma zastosowania.
0090	1.1.1.5. **stabilne depozyty, dla których zastosowano odstępstwo** Art. 24 ust. 4 i 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają część kwot depozytów detalicznych objętych systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 2014/49/UE do maksymalnej kwoty 100 000 EUR, które są odpowiednio elementem stałej relacji z klientem, co sprawia, że ich wycofanie jest bardzo mało prawdopodobne, albo są utrzymywane na rachunku transakcyjnym zgodnie z art. 24 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, oraz w przypadku gdy: depozyty te nie spełniają kryteriów dotyczących wyższego wskaźnika wypływów określonych w art. 25 ust. 2, 3 lub 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i wówczas zgłasza się je jako depozyty podlegające wyższemu wskaźnikowi wypływów; lub — depozyty te nie zostały pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, i kiedy to zgłasza się je w ramach tej kategorii; — odstępstwo przewidziane w art. 24 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, ma zastosowanie.
0100	1.1.1.6. **depozyty pozyskane w państwach trzecich, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów** Art. 25 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucja kredytowa zgłasza kwotę depozytów detalicznych pozyskanych w państwie trzecim, w których stosuje się wyższy wskaźnik wypływów zgodnie z prawem krajowym, w którym określa się wymogi dotyczące płynności w tym państwie trzecim.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0110	1.1.1.7. **inne depozyty detaliczne** Art. 25 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę innych depozytów detalicznych niż te ujęte w poprzednich pozycjach.
0120	1.1.2. **Depozyty operacyjne** Art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają część depozytów operacyjnych określonych zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które są niezbędne do świadczenia usług operacyjnych. Depozyty powstałe w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich uznaje się za depozyty nieoperacyjne w rozumieniu art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W tej sekcji nie zgłasza się części depozytów operacyjnych przekraczającej kwotę wymaganą do świadczenia usług operacyjnych – taką część należy zgłosić w pozycji 1.1.3.
0130	1.1.2.1. **utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej** Art. 27 ust. 1 lit. a), art. 27 ust. 2 i 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają depozyty utrzymywane przez deponenta w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji, o której mowa w art. 27 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61) i która jest niezwykle ważna dla deponenta, o którym mowa w art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61; środki przekraczające środki wymagane na świadczenie usług operacyjnych uznaje się za depozyty nieoperacyjne, o których mowa w ostatnim zdaniu art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Zgłasza się jedynie depozyty, które mają znaczne ograniczenia prawne lub operacyjne, zgodnie z którymi istotne wycofanie w terminie 30 dni kalendarzowych jest nieprawdopodobne, o czym mowa w art. 27 ust. 4 zdanie drugie rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Instytucje kredytowe zgłaszają oddzielnie kwotę depozytów objętych oraz nieobjętych systemem gwarancji depozytów lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, o których mowa w art. 27 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, jak określono w kolejnych pozycjach instrukcji.
0140	1.1.2.1.1. **objęte systemem gwarancji depozytów** Art. 27 ust. 1 lit. a), art. 27 ust. 2 i 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają część salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych utrzymywanych w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej, która spełnia kryteria określone w art. 27 ust. 1 lit. a) i art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, oraz objętych systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0150	1.1.2.1.2. **nieobjęte systemem gwarantowania depozytów** Art. 27 ust. 1 lit. a), art. 27 ust. 2 i 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają część salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych utrzymywanych w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej, która spełnia kryteria określone w art. 27 ust. 1 lit. a) i art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, oraz nieobjętych systemem gwarantowania depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/49/UE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim.
0160	1.1.2.2. **utrzymywane w kontekście instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy** Art. 27 ust. 1 lit. b) i art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty utrzymywane w kontekście podziału obowiązków w ramach instytucjonalnego systemu ochrony spełniającego wymogi określone w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub w ramach grupy współpracujących instytucji kredytowych stale powiązanych z jednostką centralną spełniającą wymogi określone w art. 113 ust. 6 przedmiotowego rozporządzenia, lub jako prawnie lub umownie ustanowiony minimalny depozyt przez inną instytucję kredytową, która jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy, jak określono w art. 27 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Instytucje kredytowe zgłaszają te depozyty w różnych wierszach w zależności od tego, czy są traktowane jako aktywa płynne przez deponującą instytucję kredytową zgodnie z art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0170	1.1.2.2.1. **nietraktowane jako aktywa płynne przez instytucję deponującą** Art. 27 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów utrzymywanych w kontekście sieci współpracy lub instytucjonalnego systemu ochrony zgodnie z kryteriami określonymi w art. 27 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, pod warunkiem że depozyty te nie są uznawane za aktywa płynne przez deponującą instytucję kredytową.
0180	1.1.2.2.2. **traktowane jako aktywa płynne przez deponującą instytucję kredytową** Art. 27 ust. 1 lit. b) i art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają depozyty instytucji kredytowych złożone w centralnej instytucji kredytowej, które deponująca instytucja kredytowa uznaje za aktywa płynne zgodnie z art. 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę tych depozytów do wysokości kwoty odpowiadających aktywów płynnych po redukcji wartości, jak określono w art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0190	1.1.2.3. **utrzymywane w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej (innego rodzaju) z klientami niefinansowymi** Art. 27 ust. 1 lit. c), art. 27 ust. 4 i 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów utrzymywanych przez klienta niefinansowego w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej innej niż relacja, o której mowa w art. 27 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, z zastrzeżeniem wymogów określonych w art. 27 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Zgłasza się jedynie te depozyty, które mają znaczne ograniczenia prawne lub operacyjne, zgodnie z którymi istotne wycofanie w terminie 30 dni kalendarzowych jest nieprawdopodobne, o czym mowa w art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0200	1.1.2.4. **utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez centralną instytucję kredytową w ramach sieci** Art. 27 ust. 1 lit. d) i art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów utrzymywanych przez deponenta w celu skorzystania z usług rozliczenia gotówkowego i usług świadczonych przez instytucję centralną, gdy instytucja kredytowa należy do jednej z sieci lub jednego z systemów, o których mowa w art. 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, jak określono w art. 27 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wspomniane usługi rozliczeniowe i usługi świadczone przez centralną instytucję kredytową obejmują takie usługi jedynie w zakresie, w jakim są one świadczone w kontekście utrwalonej relacji z klientem, która jest niezwykle ważna dla deponenta, o czym mowa w art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61; środki przekraczające środki wymagane na świadczenie usług operacyjnych uznaje się za depozyty nieoperacyjne, o których mowa w ostatnim zdaniu art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Zgłasza się jedynie te depozyty, które mają znaczne ograniczenia prawne lub operacyjne, zgodnie z którymi istotne wycofanie w terminie 30 dni kalendarzowych jest nieprawdopodobne, o czym mowa w art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0203	1.1.3. **Nadwyżka depozytów operacyjnych** Art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają część depozytów operacyjnych przekraczającą kwotę wymaganą do świadczenia usług operacyjnych.
0204	1.1.3.1. **depozyty klientów finansowych** Art. 27 ust. 4 i art. 31a ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają część depozytów operacyjnych od klientów finansowych przekraczającą środki wymagane na świadczenie usług operacyjnych zgodnie z art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0205	1.1.3.2. **depozyty innych klientów** Art. 27 ust. 4 i art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają część depozytów operacyjnych, z wyłączeniem depozytów detalicznych, od klientów innych niż klienci finansowi przekraczającą środki wymagane na świadczenie usług operacyjnych zgodnie z ostatnim zdaniem art. 27 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wspomnianą nadwyżkę depozytów operacyjnych zgłasza się w dwóch różnych wierszach, w zależności od tego, czy pełna kwota nadwyżki depozytu operacyjnego jest chroniona (systemem gwarantowania depozytów lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim).
0206	1.1.3.2.1. **objęte systemem gwarantowania depozytów** Art. 27 ust. 4 i art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają pełną kwotę salda zobowiązań z tytułu tych nadwyżek depozytów operacyjnych utrzymywanych przez innych klientów, jeżeli wspomniana pełna kwota jest objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/48/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, o którym mowa w art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0207	1.1.3.2.2. **nieobjęte systemem gwarantowania depozytów** Art. 27 ust. 4 i art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają pełną kwotę salda zobowiązań z tytułu tych nadwyżek depozytów operacyjnych utrzymywanych przez innych klientów, jeżeli wspomniana pełna kwota nie jest objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/48/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, o którym mowa w art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0210	1.1.4. **Depozyty nieoperacyjne** Art. 27 ust. 5, art. 28 ust. 1 i art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty niezabezpieczone, o których mowa w art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i te powstałe w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich, o których mowa w art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Instytucje kredytowe zgłaszają oddzielnie, z wyjątkiem zobowiązań powstałych w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich, o których mowa w art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, depozyty nieoperacyjne objęte oraz nieobjęte systemem gwarancji depozytów lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, jak określono w kolejnych pozycjach instrukcji. W tej sekcji nie zgłasza się części depozytów operacyjnych przekraczającej środki wymagane do świadczenia usług operacyjnych – taką część należy zgłosić w pozycji 1.1.3.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0220	1.1.4.1. **depozyty powstałe w wyniku bankowości korespondenckiej i świadczenia usług brokerskich** Art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów powstałych w wyniku relacji w zakresie bankowości korespondenckiej lub świadczenia usług brokerskich, o których mowa w art. 27 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0230	1.1.4.2. **depozyty klientów finansowych** Art. 31a ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów utrzymywanych przez klientów finansowych w zakresie, w jakim nie są one uznawane za depozyty operacyjne zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0240	1.1.4.3. **depozyty innych klientów** Art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają depozyty utrzymywane przez innych klientów (innych niż klienci finansowi i klienci uwzględnieni jako detaliczni klienci depozytowi) zgodnie z art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 w zakresie, w jakim depozyty te nie są uznawane za depozyty operacyjne zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Depozyty te zgłasza się w dwóch różnych wierszach, w zależności od tego, czy pełna kwota depozytu jest objęta (systemem gwarancji depozytów lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim).
0250	1.1.4.3.1. **objęte systemem gwarantowania depozytów** Art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają pełną kwotę salda zobowiązań z tytułu tych depozytów utrzymywanych przez innych klientów, jeżeli wspomniana pełna kwota jest objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/48/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, o którym mowa w art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0260	1.1.4.3.2. **nieobjęte systemem gwarantowania depozytów** Art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają pełną kwotę salda zobowiązań z tytułu tych depozytów utrzymywanych przez innych klientów, jeżeli wspomniana pełna kwota nie jest objęta systemem gwarancji depozytów zgodnie z dyrektywą 94/19/WE lub dyrektywą 2014/48/WE lub równoważnym systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim, o którym mowa w art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0270	1.1.5. **Dodatkowe wypływy** Art. 30 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają dodatkowe wypływy, o których mowa w art. 30 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Depozytów otrzymanych jako zabezpieczenie, o których mowa w art. 30 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, nie uznaje się za zobowiązania do celów art. 24, 25, 27 lub 31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, lecz w stosownych przypadkach podlegają one przepisom art. 30 ust. 1–6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0280	1.1.5.1. **zabezpieczenie inne niż zabezpieczenie aktywami poziomu 1 przekazane w odniesieniu do instrumentów pochodnych** Art. 30 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową zabezpieczenia innego niż zabezpieczenie w postaci aktywów poziomu 1, które jest przekazywane w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i kredytowych instrumentów pochodnych.
0290	1.1.5.2. **zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością przekazane w odniesieniu do instrumentów pochodnych** Art. 30 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową zabezpieczenia aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które jest przekazywane w odniesieniu do umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i kredytowych instrumentów pochodnych.
0300	1.1.5.3. **istotne wypływy spowodowane pogorszeniem własnej jakości kredytowej** Art. 30 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę dodatkowych wypływów, którą obliczyły i zgłosiły właściwym organom zgodnie z art. 30 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Jeżeli kwota podlegająca wypływom z powodu pogorszenia własnej jakości kredytowej została zgłoszona w innym miejscu w wierszu o wadze mniejszej niż 100 %, wówczas kwotę zgłasza się także w wierszu 0300, tak aby suma wypływów wynosiła 100 % wypływów ogółem w odniesieniu do transakcji.
0310	1.1.5.4. **wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na transakcje na instrumentach pochodnych** Art. 30 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę obliczonych wypływów zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2017/208.
0340	1.1.5.5. **wypływy z tytułu instrumentów pochodnych** Art. 30 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę wypływów oczekiwanych w perspektywie 30 dni kalendarzowych z tytułu umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych obliczoną zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W przypadkach sprawozdawczości w walucie podlegającej odrębnemu zgłoszeniu, zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje kredytowe zgłaszają wypływy, które występują jedynie w tej określonej istotnej walucie. Kompensowanie w ramach kontrahenta można stosować wyłącznie do przepływów w tej określonej walucie np. przepływy kontrahenta A: +10 EUR i kontrahenta A: -20 EUR zgłasza się jako wypływ 10 EUR. Nie stosuje się kompensowania pomiędzy kontrahentami, np. przepływy kontrahenta A: -10 EUR i kontrahenta B: +40 EUR zgłasza się jako wypływ 10 EUR w formularzu C 73.00 (i wpływ 40 EUR w formularzu C 74.00).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0350	1.1.5.6. **pozycje krótkie** Art. 30 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Jeżeli instytucja kredytowa znajduje się w pozycji krótkiej objętej niezabezpieczoną pożyczką papierów wartościowych, instytucja kredytowa dodaje dodatkowy wypływ odpowiadający 100 % wartości rynkowej papierów wartościowych lub innych aktywów, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży, chyba że instytucja kredytowa pożyczyła je na warunkach wymagających ich zwrotu dopiero po upływie 30 dni kalendarzowych. Jeżeli pozycja krótka objęta jest zabezpieczoną transakcją finansowania papierów wartościowych, instytucja kredytowa zakłada, że pozycja krótka zostanie utrzymana przez okres 30 dni kalendarzowych oraz że otrzyma wypływ w wysokości 0 %.
0360	1.1.5.6.1. **objęte zabezpieczonymi transakcjami finansowania papierów wartościowych** Art. 30 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową papierów wartościowych lub innych aktywów, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży, objętych zabezpieczonymi transakcjami finansowania papierów wartościowych, które mają zostać dostarczone w okresie 30 dni kalendarzowych, chyba że instytucja kredytowa pożyczyła je na warunkach wymagających ich zwrotu dopiero po upływie 30 dni kalendarzowych.
0370	1.1.5.6.2. **inne** Art. 30 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową papierów wartościowych lub innych aktywów, które były przedmiotem krótkiej sprzedaży, innych niż te objęte zabezpieczonymi transakcjami finansowania papierów wartościowych, które mają zostać dostarczone w okresie 30 dni kalendarzowych, chyba że instytucja kredytowa pożyczyła je na warunkach wymagających ich zwrotu dopiero po upływie 30 dni kalendarzowych.
0380	1.1.5.7. **nadwyżka zabezpieczenia wymagalna na żądanie** Art. 30 ust. 6 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową nadwyżki zabezpieczenia posiadanego przez daną instytucję i której to nadwyżki, na mocy umowy, kontrahent może w każdej chwili zażądać.
0390	1.1.5.8. **zabezpieczenie należne kontrahentowi** Art. 30 ust. 6 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową zabezpieczenia, które ma zostać przekazane kontrahentowi w ciągu 30 dni kalendarzowych.
0400	1.1.5.9. **zabezpieczenie aktywami płynnymi zastępowalne zabezpieczeniem aktywami niepłynnymi** Art. 30 ust. 6 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową zabezpieczenia, które kwalifikuje się jako aktywa płynne do celów tytułu II, które można zastąpić przez aktywa odpowiadające aktywom, których nie można zakwalifikować jako aktywów płynnych do celów tytułu II bez zgody instytucji.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0410	1.1.5.10. **strata środków z tytułu działań związanych z instrumentami finansowymi będącymi wynikiem sekurytyzacji** Art. 30 ust. 8–10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zakładają wypływ w wysokości 100 % w odniesieniu do straty środków z tytułu papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, obligacji zabezpieczonych i innych instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni kalendarzowych, gdy dane instrumenty są emitowane przez instytucję kredytową lub przez spółki pośredniczące lub spółki celowe sponsorowane przez instytucję kredytową. Instytucje kredytowe, które są dostawcami instrumentów wsparcia płynności powiązanych z programami finansowania zgłoszonymi w tej sekcji, nie muszą podwójnie liczyć wymagalnego instrumentu finansowania ani instrumentu wsparcia płynności w odniesieniu do programów skonsolidowanych.
0420	1.1.5.10.1. **instrumenty finansowe będące wynikiem sekurytyzacji** Art. 30 ust. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają bieżącą pozostającą kwotę wymagalną własnych zobowiązań lub zobowiązań spółek pośredniczących lub spółek celowych sponsorowanych przez instytucję kredytową z tytułu papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, obligacji zabezpieczonych i innych instrumentów finansowych będących wynikiem sekurytyzacji o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni kalendarzowych.
0430	1.1.5.10.2. **instrumenty finansowania** Art. 30 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają wymagalną kwotę zobowiązań z tytułu papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, spółek pośredniczących, instrumentów inwestowania papierów wartościowych i innych tego rodzaju instrumentów finansowania, o ile nie wchodzą one w zakres definicji instrumentów podanej w pozycji 1.1.5.10.1., lub kwotę aktywów, które mogą zostać potencjalnie zwrócone lub wymagać płynności w zakresie tych instrumentów. Wszystkie środki z tytułu papierów dłużnych przedsiębiorstw zabezpieczonych aktywami, spółek pośredniczących, instrumentów inwestowania papierów wartościowych i innych tego rodzaju instrumentów finansowania o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni kalendarzowych lub podlegające zwrotowi w tym terminie. Instytucje kredytowe posiadające instrumenty finansowania będące wynikiem sekurytyzacji, które obejmują emisję krótkoterminowych instrumentów dłużnych, takich jak papiery dłużne przedsiębiorstw zabezpieczone aktywami, zgłaszają potencjalne wypływy płynności z tych sekurytyzacji. Są to, lecz niewyłącznie, (i) brak możliwości refinansowania zapadalnego długu, oraz (ii) istnienie instrumentów pochodnych lub elementów podobnych do instrumentów pochodnych zapisanych umownie w dokumentacji związanej ze strukturą, która pozwoliłaby na „zwrot” aktywów w ramach umowy dotyczącej finansowania, lub które wymagają, by pierwotny podmiot zbywający dany składnik aktywów zapewnił płynność w celu skutecznego zakończenia umowy w zakresie finansowania w ciągu 30 dni kalendarzowych. W przypadku, gdy strukturyzowana działalność finansowa jest prowadzona za pośrednictwem jednostki specjalnego przeznaczenia (np. spółki celowej lub celowej spółki inwestycyjnej), instytucja kredytowa, określając wymogi w zakresie aktywów płynnych charakteryzujących się wysoką jakością, uwzględnia termin zapadalności instrumentów dłużnych wyemitowanych przez dany podmiot i wszelkie wbudowane opcje umów finansowania, które mogą ewentualnie uruchomić „zwrot” aktywów w przypadku zapotrzebowania na płynność, niezależnie od tego, czy dana jednostka specjalnego przeznaczenia działa na zasadzie skonsolidowanej czy też nie.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0450	1.1.5.11. **wewnętrzne kompensowanie pozycji klienta** Art. 30 ust. 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową aktywów niepłynnych klienta, które – w odniesieniu do usług brokerskich – instytucja kredytowa wykorzystała do pokrycia krótkich sprzedaży innego klienta poprzez ich wewnętrzne kompensowanie.
0460	1.1.6. **Nieodwoływalne instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności** Art. 31 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy zdefiniowane w art. 31 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają również nieodwoływalne instrumenty zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Maksymalną kwotę, którą można wykorzystać, ocenia się zgodnie z art. 31 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0470	1.1.6.1. **nieodwoływalne instrumenty kredytowe przyznane** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nieodwoływalne instrumenty kredytowe zdefiniowane w art. 31 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0480	1.1.6.1.1. **klientom detalicznym** Art. 31 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych klientom detalicznym zdefiniowanych w art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0490	1.1.6.1.2. **klientom niefinansowym innym niż klienci detaliczni** Art. 31 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych klientom, którzy nie są klientami finansowymi zgodnie z art. 411 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ani klientami detalicznymi zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz których nie zapewniono w celu zastąpienia finansowania klientowi w sytuacjach, w których nie byłby w stanie spełnić wymogów w zakresie finansowania na rynkach finansowych.
0500	1.1.6.1.3. **instytucjom kredytowym** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nieodwoływalne instrumenty kredytowe przyznane instytucjom kredytowym.
0510	1.1.6.1.3.1. **w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów detalicznych** Art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych instytucjom kredytowym wyłącznie w celu bezpośredniego lub pośredniego finansowania kredytów preferencyjnych, które kwalifikują się jako ekspozycje wobec klientów zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Tę pozycję mogą zgłaszać wyłącznie instytucje kredytowe, które zostały ustanowione i są finansowane przez rząd centralny lub samorząd regionalny co najmniej jednego państwa członkowskiego.
0520	1.1.6.1.3.2. **w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów niefinansowych** Art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych instytucjom kredytowym wyłącznie w celu bezpośredniego lub pośredniego finansowania kredytów preferencyjnych, które kwalifikują się jako ekspozycje wobec klientów, którzy nie są klientami finansowymi zgodnie z art. 411 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ani klientami detalicznymi zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Tę pozycję mogą zgłaszać wyłącznie instytucje kredytowe, które zostały ustanowione i są finansowane przez rząd centralny lub samorząd regionalny co najmniej jednego państwa członkowskiego.
0530	1.1.6.1.3.3. **inne** Art. 31 ust. 8 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z innych niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych instytucjom kredytowym.
0540	1.1.6.1.4. **regulowanym instytucjom finansowym innym niż instytucje kredytowe** Art. 31 ust. 8 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych instytucjom regulowanym innym niż instytucje kredytowe.
0550	1.1.6.1.5. **w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem** Art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych przyznanych instrumentów kredytowych, w odniesieniu do których uzyskały zezwolenie na stosowanie niższego wskaźnika wypływów zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0560	1.1.6.1.6. **w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy w przypadku traktowania jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą** Art. 31 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje centralne systemu lub sieci, o których mowa w art. 16, zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych przyznanych instytucji kredytowej będącej członkiem, jeżeli taka instytucja kredytowa będąca członkiem uznaje taki instrument za składnik aktywów płynnych zgodnie z art. 16 ust. 2 tego samego rozporządzenia delegowanego.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0570	1.1.6.1.7. **innym klientom finansowym** Art. 31 ust. 8 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych innych niż instrumenty zgłoszone powyżej przyznanych innym klientom finansowym.
0580	1.1.6.2. **nieodwoływalne instrumenty wsparcia płynności przyznane** Art. 31 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nieodwoływalne instrumenty wsparcia płynności zdefiniowane w art. 31 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0590	1.1.6.2.1. **klientom detalicznym** Art. 31 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych klientom detalicznym zdefiniowanym w art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0600	1.1.6.2.2. **klientom niefinansowym innym niż klienci detaliczni** Art. 31 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych klientom, którzy nie są klientami finansowymi zgodnie z art. 411 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ani klientami detalicznymi zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0610	1.1.6.2.3. **przedsiębiorstwom inwestowania indywidualnego** Art. 31 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalne kwoty, które można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych przedsiębiorstwom inwestowania indywidualnego.
0620	1.1.6.2.4. **jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nieodwoływalne instrumenty wsparcia płynności przyznane jednostkom specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE).
630	1.1.6.2.4.1. **w celu zakupu aktywów innych niż papiery wartościowe od klientów niefinansowych** Art. 31 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności, którą zapewniono SSPE w celu umożliwienia takiej jednostce zakupu aktywów innych niż papiery wartościowe od klientów, którzy nie są klientami finansowymi, w zakresie przekraczającym kwotę aktywów aktualnie zakupionych od klientów, oraz jeżeli maksymalna kwota, która może zostać wykorzystana, jest zgodnie z umową ograniczona do kwoty aktualnie zakupionych aktywów.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0640	1.1.6.2.4.2. **inne** Art. 31 ust. 8 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych SSPE z przyczyn innych niż wymienione powyżej. Obejmuje to ustalenia, w ramach których instytucja musi wykupić lub zamienić aktywa otrzymane od SSPE.
0650	1.1.6.2.5. **instytucjom kredytowym** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają nieodwoływalne instrumenty wsparcia płynności przyznane instytucjom kredytowym.
0660	1.1.5.2.5.1. **w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów detalicznych** Art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych instytucjom kredytowym wyłącznie w celu bezpośredniego lub pośredniego finansowania kredytów preferencyjnych, które kwalifikują się jako ekspozycje wobec klientów zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Tę pozycję mogą zgłaszać wyłącznie instytucje kredytowe, które zostały ustanowione i są finansowane przez rząd centralny lub samorząd regionalny co najmniej jednego państwa członkowskiego.
0670	1.1.6.2.5.2. **w celu finansowania kredytów preferencyjnych klientów niefinansowych** Art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych instytucjom kredytowym wyłącznie w celu bezpośredniego lub pośredniego finansowania kredytów preferencyjnych, które kwalifikują się jako ekspozycje wobec klientów, którzy nie są klientami finansowymi zgodnie z art. 411 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ani klientami detalicznymi zgodnie z art. 411 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Tę pozycję mogą zgłaszać wyłącznie instytucje kredytowe, które zostały ustanowione i są finansowane przez rząd centralny lub samorząd regionalny co najmniej jednego państwa członkowskiego.
0680	1.1.6.2.5.3. **inne** Art. 31 ust. 8 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych niewymienionym powyżej instytucjom kredytowym.
0690	1.1.6.2.6. **w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem** Art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności, w odniesieniu do których uzyskały zezwolenie na stosowanie niższego wskaźnika wypływów zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0700	1.1.6.2.7. **w ramach instytucjonalnego systemu ochrony lub sieci współpracy w przypadku traktowania jako składnik aktywów płynnych przez instytucję deponującą** Art. 31 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje centralne systemu lub sieci, o których mowa w art. 16, zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności przyznanych instytucji kredytowej będącej członkiem, jeżeli taka instytucja kredytowa będąca członkiem uznaje taki instrument za składnik aktywów płynnych zgodnie z art. 16 ust. 2 tego rozporządzenia delegowanego.
0710	1.1.6.2.8. **innym klientom finansowym** Art. 31 ust. 8 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności innych niż instrumenty zgłoszone powyżej przyznanych innym klientom finansowym.
0720	1.1.7. **Inne produkty i usługi** Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają produkty lub usługi, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Zgłaszaną kwotą jest maksymalna kwota, którą można wykorzystać z tych produktów lub usług, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Zgłaszaną mającą zastosowanie wagą jest waga ustalona przez właściwe organy zgodnie z procedurą określoną w art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0731	1.1.7.1. **Odwoływalne instrumenty finansowania** Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę odwoływalnych instrumentów finansowania, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W tym wierszu nie zgłasza się gwarancji.
0740	1.1.7.2. **niewykorzystane kredyty i zaliczki udzielone kontrahentom hurtowym** Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę niewykorzystanych kredytów i zaliczek udzielonych kontrahentom hurtowym, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0750	1.1.7.3. **kredyty hipoteczne, które zostały udzielone, lecz nie zostały jeszcze uruchomione** Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę kredytów hipotecznych, które zostały udzielone, lecz nie zostały jeszcze uruchomione, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0760	1.1.7.4. **karty kredytowe** Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę zobowiązań z tytułu kart kredytowych, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0770	1.1.7.5. **salda debetowe** Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę sald debetowych, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0780	1.1.7.6. **zaplanowane wypływy związane z odnowieniem lub przedłużeniem nowych kredytów detalicznych lub hurtowych** Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę zaplanowanych wypływów związanych z odnowieniem lub przedłużeniem nowych kredytów detalicznych lub hurtowych, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0850	1.1.7.7. **Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych** Art. 23 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, innych niż umowy wymienione w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz innych niż kredytowe instrumenty pochodne.
0860	1.1.7.8. **produkty związane z pozabilansowym finansowaniem handlu** Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę produktów lub usług związanych z produktami związanymi z pozabilansowym finansowaniem handlu, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0870	1.1.7.9. **inne** Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę produktów lub usług innych niż produkty lub usługi wymienione powyżej, o których mowa w art. 23 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W tym wierszu zgłasza się m.in. gwarancje. W tym wierszu zgłasza się wypływy warunkowe spowodowane czynnikami innymi niż czynniki powodujące obniżenie wartości, o których mowa w art. 30 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0885	1.1.8. **Pozostałe zobowiązania i zobowiązania wymagalne** Art. 28 ust. 2 i 6 oraz art. 31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają wypływy z tytułu innych zobowiązań i zobowiązań wymagalnych określonych w art. 28 ust. 2 i 6 oraz w art. 31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Pozycja ta obejmuje również, w stosownych przypadkach, dodatkowe salda, które muszą być utrzymywane jako rezerwa w banku centralnym, w przypadku gdy zostało to uzgodnione między odpowiednim właściwym organem a EBC lub bankiem centralnym zgodnie z art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (iii) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0890	1.1.8.1. **zobowiązania wynikające z kosztów eksploatacyjnych** Art. 28 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań wynikających z kosztów eksploatacyjnych instytucji kredytowych, o których mowa w art. 28 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0900	1.1.8.2. **w postaci dłużnych papierów wartościowych, jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne** Art. 28 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu papierów dłużnych, obligacji i innych dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez instytucję kredytową innych niż zgłaszane jako depozyty detaliczne, o których mowa w art. 28 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Kwota ta obejmuje również kupony, które stają się wymagalne w ciągu kolejnych 30 dni kalendarzowych, w odniesieniu do wszystkich wymienionych papierów wartościowych.
0912	1.1.8.4 **Nadwyżka finansowania udzielonego klientom niefinansowym** Art. 31a ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają różnicę między wysokością zobowiązań umownych do udzielenia finansowania klientom niefinansowym a wysokością wpływów od takich klientów, o których mowa w art. 32 ust. 3 lit. a) tego rozporządzenia delegowanego, w przypadku gdy kwota tych pierwszych przekracza kwotę tych drugich.
0913	1.1.8.4.1. **nadwyżka finansowania udzielonego klientom detalicznym** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają różnicę między wysokością zobowiązań umownych do udzielenia finansowania klientom detalicznym a wysokością wpływów od takich klientów, o których mowa w art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w przypadku gdy kwota tych pierwszych przekracza kwotę tych drugich.
0914	1.1.8.4.2. **nadwyżka finansowania udzielonego przedsiębiorstwom niefinansowym** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają różnicę między wysokością zobowiązań umownych do udzielenia finansowania przedsiębiorstwom niefinansowym a wysokością wpływów od takich klientów, o których mowa w art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w przypadku gdy kwota tych pierwszych przekracza kwotę tych drugich.
0915	1.1.8.4.3. **nadwyżka finansowania udzielonego państwom, wielostronnym bankom rozwoju i podmiotom sektora publicznego** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają różnicę między wysokością zobowiązań umownych do udzielenia finansowania państwom, wielostronnym bankom rozwoju i podmiotom sektora publicznego a wysokością wpływów od takich klientów, o których mowa w art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w przypadku gdy kwota tych pierwszych przekracza kwotę tych drugich.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0916	1.1.8.4.4. **nadwyżka finansowania udzielonego innym podmiotom prawnym** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają różnicę między wysokością zobowiązań umownych do udzielenia finansowania innym podmiotom prawnym a wysokością wpływów od takich klientów, o których mowa w art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, w przypadku gdy kwota tych pierwszych przekracza kwotę tych drugich.
0917	1.1.8.5. **aktywa pożyczone bez zabezpieczenia** Art. 28 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają aktywa pożyczone bez zabezpieczenia, których termin wymagalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych. Przyjmuje się, że aktywa te wypłyną w całości, prowadząc do wypływu w wysokości 100 %. Instytucje kredytowe zgłaszają wartość rynkową aktywów pożyczonych bez zabezpieczenia, których termin wymagalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy instytucja kredytowa nie jest właścicielem papierów wartościowych i nie stanowią one części jej zabezpieczenia przed utratą płynności.
0918	1.1.8.6. **inne** Art. 31a ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda wszelkich zobowiązań, które stają się wymagalne w ciągu 30 najbliższych dni kalendarzowych, zobowiązań innych niż te, o których mowa w art. 24–31 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W tym wierszu należy uwzględnić jedynie pozostałe wypływy z tytułu niezabezpieczonych transakcji. Zabezpieczone transakcje zgłasza się w pozycji 1.2. jako „Wypływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym” oraz w pozycji 1.3. jako „Wypływy razem z tytułu transakcji zabezpieczających swap”.
0920	1.2. **Wypływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym** Art. 28 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Transakcje zabezpieczające swap (tj. swap instrumentów zabezpieczających obejmujący transakcje polegające na zamianie instrumentów zabezpieczających) zgłasza się w formularzu C 75.01 określonym w załączniku XXIV.
0930	1.2.1. **Kontrahentem jest bank centralny** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny.
0940	1.2.1.1. **zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są składniki aktywów poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które gdyby nie to, że są wykorzystane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
0945	1.2.1.1.1 **w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Transakcje w pozycji 1.2.1.1, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
0950	1.2.1.2. **zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są składniki aktywów poziomu 1 będące obligacjami zabezpieczonymi charakteryzującymi się wyjątkowo wysoką jakością, które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
0955	1.2.1.2.1 **w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Transakcje w pozycji 1.2.1.2, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
0960	1.2.1.3. **zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A** Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest składnik aktywów poziomu 2 A, który gdyby nie to, że jest wykorzystywany jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałby się zgodnie z art. 7 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
0965	1.2.1.3.1 **w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Transakcje w pozycji 1.2.1.3, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0970	1.2.1.4. **zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji wypływy z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym określonych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, gdy kontrahentem jest bank centralny i gdy zastosowano zabezpieczenie w postaci zabezpieczonych papierów wartościowych, których udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci spłat mieszkaniowych kredytów hipotecznych lub opartych na kredytach i leasingu na sfinansowanie pojazdu silnikowego, objętych stopniem jakości kredytowej równym 1 i które spełniają warunki określone w art. 13 ust. 2 lit. b) ppkt (i), (ii) lub (iv), które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
0975	1.2.1.4.1 **w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Transakcje w pozycji 1.2.1.4, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
0980	1.2.1.5. **aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych** Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością, które spełniają warunki określone w art. 12 ust. 1 lit. e), które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
0985	1.2.1.5.1 **w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Transakcje w pozycji 1.2.1.5, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
0990	1.2.1.6. **zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, które są zabezpieczone kredytami komercyjnymi, umowami leasingu i instrumentami kredytowymi dla przedsiębiorstw lub kredytami i instrumentami kredytowymi dla osób fizycznych z państwa członkowskiego oraz o stopniu jakości kredytowej równym 1 oraz które spełniają warunki określone w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) lub (v), które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0995	1.2.1.6.1 **w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Transakcje w pozycji 1.2.1.6, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
1000	1.2.1.7. **zabezpieczenie innymi aktywami poziomu 2B** Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest składnik aktywów poziomu 2B nieuwzględniony powyżej, który gdyby nie to, że jest wykorzystywany jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałby się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
1005	1.2.1.7.1 **w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Transakcje w pozycji 1.2.1.7, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
1010	1.2.1.8. **zabezpieczenie aktywami niepłynnymi** Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie w postaci aktywów niepłynnych.
1020	1.2.2. **Kontrahentem nie jest bank centralny** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny.
1030	1.2.2.1. **zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Art. 28 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia nr (UE) 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są składniki aktywów poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1035	1.2.2.1.1. **w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Transakcje w pozycji 1.2.2.1, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
1040	1.2.2.2. **zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Art. 28 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są składniki aktywów poziomu 1 będące obligacjami zabezpieczonymi charakteryzującymi się wyjątkowo wysoką jakością, które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
1045	1.2.2.2.1. **w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Transakcje w pozycji 1.2.2.2, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
1050	1.2.2.3. **zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A** Art. 28 ust. 3 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie poziomu 2 A, które gdyby nie to, że jest wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałoby się zgodnie z art. 7 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
1055	1.2.2.3.1. **w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Transakcje w pozycji 1.2.2.3, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
1060	1.2.2.4. **zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Art. 28 ust. 3 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji wypływy z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym określonych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, gdy kontrahentem nie jest bank centralny i gdy zastosowano zabezpieczenie w postaci zabezpieczonych papierów wartościowych, których udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci spłat mieszkaniowych kredytów hipotecznych lub opartych na kredytach i leasingu na sfinansowanie pojazdu silnikowego, objętych stopniem jakości kredytowej równym 1 i które spełniają warunki określone w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i), (ii) lub (iv), które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
1065	1.2.2.4.1. **w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Transakcje w pozycji 1.2.2.4, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
1070	1.2.2.5. **aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych** Art. 28 ust. 3 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością, które spełniają warunki określone w art. 12 ust. 1 lit. e), które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
1075	1.2.2.5.1. **w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Transakcje w pozycji 1.2.2.5, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
1080	1.2.2.6. **zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Art. 28 ust. 3 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem są aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami, które są zabezpieczone kredytami komercyjnymi, umowami leasingu i instrumentami kredytowymi dla przedsiębiorstw lub kredytami i instrumentami kredytowymi dla osób fizycznych z państwa członkowskiego oraz o stopniu jakości kredytowej równym 1 oraz które spełniają warunki określone w art. 13 ust. 2 lit. f) ppkt (iii) lub (v), które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1085	1.2.2.6.1. **w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Transakcje w pozycji 1.2.2.6, w przypadku których zabezpieczenie wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
1090	1.2.2.7. **zabezpieczenie innymi aktywami poziomu 2B** Art. 28 ust. 3 lit. g) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnionymi powyżej, które gdyby nie to, że są wykorzystywane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałyby się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składniki aktywów płynnych.
1095	1.2.2.7.1. **w tym: udzielone zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Transakcje w pozycji 1.2.2.7, w przypadku których zabezpieczenie, jeżeli nie byłoby wykorzystane jako zabezpieczenie dla tych transakcji, kwalifikowałoby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych.
1100	1.2.2.8. **zabezpieczenie aktywami niepłynnymi** Art. 28 ust. 3 lit. h) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a udzielonym zabezpieczeniem jest zabezpieczenie w postaci aktywów niepłynnych.
1130	1.3. **Wypływy razem z tytułu transakcji zabezpieczających swap** Łączną kwotę wypływów z kolumny 0070 w formularzu C 75.01 określonym w załączniku XXIV zgłasza się w kolumnie 0060.
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	
1170	2. **Wypływy płynności podlegające kompensowaniu współzależnymi wpływami** Art. 26 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe w kolumnie 0010 zgłaszają pozostającą kwotę wymagalną z tytułu różnych kategorii zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych, w odniesieniu do których wypływy płynności zostały skompensowane współzależnymi wpływami zgodnie z art. 26 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Instytucje kredytowe w kolumnie 0060 zgłaszają wypływy, które zostały skompensowane współzależnymi wpływami zgodnie z art. 26 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	3. **Depozyty operacyjne utrzymywane w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają depozyty operacyjne, o których mowa w pozycji 1.1.2.1, z podziałem na następujących kontrahentów: — instytucje kredytowe; — klienci finansowi inni niż instytucje kredytowe; — państwa, banki centralne, wielostronne banki rozwoju i podmioty sektora publicznego; — inni klienci.
1180	3.1. **od instytucji kredytowych** Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.2.1., dostarczanych przez instytucje kredytowe.
1190	3.2. **od klientów finansowych innych niż instytucje kredytowe** Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.2.1., dostarczanych przez klientów finansowych innych niż instytucje kredytowe.
1200	3.3. **od państw, banków centralnych, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego** Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.2.1., dostarczanych przez państwa, banki centralne, wielostronne banki rozwoju i podmioty sektora publicznego.
1210	3.4. **od innych klientów** Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów operacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.2.1., dostarczanych przez innych klientów (tj. innych niż klienci wymienieni powyżej i klienci uwzględnieni jako detaliczni klienci depozytowi).
	4. **Wypływy wewnątrzgrupowe lub wypływy w ramach instytucjonalnego systemu ochrony** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszystkie transakcje ujęte w pozycji 1, w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
1290	4.1. **w tym: do klientów finansowych** Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę zgłoszoną w pozycji 1.1. w odniesieniu do klientów finansowych objętych zakresem pozycji 4.
1300	4.2. **w tym: do klientów niefinansowych** Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę zgłoszoną w pozycji 1.1. w odniesieniu do klientów niefinansowych objętych zakresem pozycji 4.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1310	4.3. **w tym: zabezpieczone** Instytucje kredytowe zgłaszają całkowitą kwotę zabezpieczonych transakcji ujętych w pozycji 1.2. objętych zakresem pozycji 4.
1320	4.4. **w tym: instrumenty kredytowe bez preferencyjnego traktowania** Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów kredytowych zgłoszonych w pozycji 1.1.6.1. w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem pozycji 4, w przypadku których nie uzyskały zezwolenia na stosowanie niższego wskaźnika wypływów zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1330	4.5. **w tym: instrumenty wsparcia płynności bez preferencyjnego traktowania** Instytucje kredytowe zgłaszają maksymalną kwotę, którą można wykorzystać z niewykorzystanych nieodwoływalnych instrumentów wsparcia płynności zgłoszonych w pozycji 1.1.6.2. w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem pozycji 4, w przypadku których nie uzyskały zezwolenia na stosowanie niższego wskaźnika wypływów zgodnie z art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1340	4.6. **w tym: depozyty operacyjne** Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę depozytów, o których mowa w pozycji 1.1.2., w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem pozycji 4.
1345	4.7. **w tym: Nadwyżki depozytów operacyjnych** Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę nadwyżki depozytów operacyjnych, o których mowa w pozycji 1.1.3., w odniesieniu do podmiotów objętych zakresem pozycji 4.
1350	4.8. **w tym: depozyty nieoperacyjne** Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu depozytów, o których mowa w pozycji 1.1.4., od podmiotów objętych zakresem pozycji 4.
1360	4.9. **w tym: zobowiązania w postaci dłużnych papierów wartościowych, jeżeli nie są traktowane jako depozyty detaliczne** Instytucje kredytowe zgłaszają kwotę salda zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych zgłoszonych w pozycji 1.1.8.2., będących w posiadaniu podmiotów objętych zakresem pozycji 4.
1370	5. **Wypływy z tytułu transakcji FX** Tę pozycję zgłasza się wyłącznie w przypadku sprawozdawczości w walutach podlegających oddzielnym wymogom sprawozdawczym. Wyłącznie w przypadkach sprawozdawczości w walucie podlegającej odrębnemu zgłoszeniu, zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje kredytowe zgłaszają tę część wypływów z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych (zgłaszanych w pkt 1.1.5.5.), która odnosi się do przepływów kapitałowych w odpowiedniej walucie podlegającej oddzielnemu zgłaszaniu z tytułu swapów walutowych oraz walutowych transakcji typu spot i forward o terminie zapadalności przypadającym w ciągu 30 dni kalendarzowych. Kompensowanie w ramach kontrahenta można stosować wyłącznie do przepływów w tej określonej walucie np. przepływy kontrahenta A: +10 EUR i kontrahenta A: -20 EUR zgłasza się jako wypływ 10 EUR. Nie stosuje się kompensowania pomiędzy kontrahentami, np. przepływy kontrahenta A: -10 EUR i kontrahenta B: +40 EUR zgłasza się jako wypływ 10 EUR w formularzu C 73.00 (i wpływ 40 EUR w formularzu C 74.00).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	6. **Finansowanie zabezpieczone wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji finansowanie zabezpieczone, którego rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.
1400	6.1. **w tym: zabezpieczenie poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje finansowania, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, udzielone zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, ale z tytułu wykorzystania jako zabezpieczenie spełniającym wymagania określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.
1410	6.2. **w tym: zabezpieczenie poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje finansowania, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, udzielone zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 1 będącym obligacjami zabezpieczonymi charakteryzującymi się wyjątkowo wysoką jakością, i z tytułu wykorzystania jako zabezpieczenie spełniającymi wymagania określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.
1420	6.3. **w tym: zabezpieczenie w postaci aktywów poziomu 2 A** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje finansowania, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, udzielone zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 2 A, i z tytułu wykorzystania jako zabezpieczenie spełniającym wymagania określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.
1430	6.4. **w tym: zabezpieczenie w postaci aktywów poziomu 2B** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje finansowania, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, udzielone zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 2B, ale z tytułu wykorzystania jako zabezpieczenie spełniającym wymagania określone w art. 7 i 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1440	6.5. **w tym: zabezpieczenie aktywami niepłynnymi** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji finansowanie zabezpieczone, którego rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, udzielone zabezpieczenie jest zabezpieczeniem aktywami niepłynnymi, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.

CZĘŚĆ 3: WPŁYWY

1. Wpływy

1.1. Uwagi ogólne

1. Niniejszy formularz zawiera informacje dotyczące wpływów płynności mierzonych w ciągu 30 dni kalendarzowych na potrzeby sprawozdawczości w zakresie wymogu pokrycia wypływów netto określonego w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61. Pozycje, których instytucje kredytowe nie muszą wypełniać, zaznaczono na szaro.

2. Instytucje kredytowe przedkładają pozycje określone w niniejszym formularzu w odpowiednich walutach, zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

3. Zgodnie z art. 32 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wpływy płynności:

   (i) obejmują wyłącznie wpływy umowne z ekspozycji, które nie są przeterminowane, i w przypadku których instytucja kredytowa nie ma powodu oczekiwać niewykonania zobowiązania w perspektywie 30 dni kalendarzowych;

   (ii) oblicza się, mnożąc salda różnych kategorii należności umownych przez wskaźniki określone w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61.

4. Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony (z wyjątkiem wpływów z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, pod warunkiem że właściwy organ wyraził zgodę na stosowanie preferencyjnego wskaźnika wpływów) przypisuje się do odpowiednich kategorii. Ponadto nieważone kwoty zgłasza się w ramach pozycji uzupełniających w sekcji 3 formularza (wiersze 0460-0510).

5. Zgodnie z art. 32 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 instytucje kredytowe nie uwzględniają wpływów z tytułu aktywów płynnych zgłaszanych zgodnie z tytułem II tego rozporządzenia, innych niż płatności należne z tytułu aktywów, nieujęte w wartości rynkowej tych aktywów.

6. Wpływy, które mają zostać otrzymane w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub są denominowane w walutach niewymienialnych, zgłasza się w odpowiednich wierszach w sekcjach 1.1., 1.2. lub 1.3. Wpływy zgłasza się w całości, niezależnie od kwoty wypływów w państwie trzecim lub waluty.

▼B

7. Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych emitowanych przez samą instytucję kredytową lub przez jednostkę specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji, z którą instytucja kredytowa ma bliskie powiązania, uwzględnia się w kwocie netto ze wskaźnikiem wpływów, który stosuje się na podstawie wskaźnika wpływów mającego zastosowanie do aktywów bazowych zgodnie z art. 32 ust. 3 lit. h) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

8. Zgodnie z art. 32 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 instytucje kredytowe nie uwzględniają wpływów z tytułu żadnych nowych podjętych zobowiązań. Odnosi się to do zobowiązań umownych, których nie ustanowiono na dzień sprawozdawczy, ale które zostaną lub mogą zostać podjęte w perspektywie 30 dni.

9. W przypadku sprawozdawczości podlegającej oddzielnym wymogom sprawozdawczym zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłaszane kwoty obejmują wyłącznie kwoty denominowane w odpowiedniej walucie w celu zapewnienia, że niedopasowanie walutowe jest poprawnie odzwierciedlone. Może to oznaczać, że w formularzu dotyczącym odpowiedniej waluty zgłaszana będzie tylko jedna strona transakcji. Przykładowo, w przypadku walutowych instrumentów pochodnych instytucje kredytowe mogą jedynie kompensować wpływy i wypływy, zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, jeżeli są denominowane w tej samej walucie.

10. Układ kolumn w tym formularzu został opracowany w taki sposób, aby uwzględnić różne rodzaje ograniczeń wpływów mających zastosowanie zgodnie z art. 33 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W tym względzie struktura formularza jest oparta na trzech zestawach kolumn, po jednym dla każdego systemu ograniczenia wpływów (ograniczenie w wysokości 75 %, ograniczenie w wysokości 90 % i wpływy wyłączone z ograniczenia). Instytucje kredytowe prowadzące sprawozdawczość skonsolidowaną mogą stosować więcej niż jeden taki zestaw kolumn, jeżeli w ramach tej samej konsolidacji różne podmioty kwalifikują się do stosowania różnych systemów ograniczeń.

11. Zgodnie z art. 2 ust. 3 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 dotyczącym konsolidacji wpływy płynności w jednostce zależnej w państwie trzecim, które na mocy prawa krajowego danego państwa trzeciego podlegają niższym wskaźnikom wpływów niż te określone w tytule III przedmiotowego rozporządzenia, podlegają konsolidacji zgodnie z niższymi wskaźnikami określonymi w prawie krajowym danego państwa trzeciego.

12. Pojęcie „waga” wykorzystywane w niniejszym formularzu odnosi się do określeń wskaźnik oraz redukcja wartości użytych w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61. Termin „ważony/-e/-a”, stosowany w niniejszym załączniku, oznacza ogólny termin określający kwotę uzyskaną po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, wskaźników oraz wszelkich innych stosownych dodatkowych instrukcji (w przypadku np. zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji finansowania).

13. W formularzu, do którego odnoszą się niniejsze instrukcje, uwzględniono pewne pozycje dodatkowe. Pozycje te są m.in. źródłem niezbędnych informacji, które pozwalają właściwemu organowi przeprowadzić pełną i adekwatną ocenę przestrzegania przez instytucje kredytowe wymogów dotyczących płynności.

▼B

1.2. Uwagi szczegółowe dotyczące zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym

14. W formularzu dokonano podziału zabezpieczonych przepływów na kategorie według jakości składnika aktywów bazowych lub kwalifikowalności jako aktywa płynne wysokiej jakości. Na potrzeby transakcji zabezpieczających swap opracowano odrębny formularz – formularz C 75.01 w załączniku XXIV. Transakcji zabezpieczających swap, które stanowią transakcje wymiany typu zabezpieczenie vs. zabezpieczenie, nie zgłasza się w formularzu dotyczącym wpływów (C 74.00 określony w załączniku XXIV), który dotyczy wyłącznie transakcji wymiany typu środki pieniężne vs zabezpieczenie.

15. Jeżeli zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym są zabezpieczone udziałami lub jednostkami uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, transakcje te zgłasza się tak jakby zabezpieczeniem ich był instrument stanowiący instrument bazowy przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania. Na przykład w przypadku, gdy zabezpieczona transakcja kredytowa jest zabezpieczona udziałami lub jednostkami uczestnictwa w przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania, które inwestuje wyłącznie w aktywa poziomu 2 A, zabezpieczoną transakcję kredytową zgłasza się jako bezpośrednio zabezpieczoną zabezpieczeniem poziomu 2 A. Potencjalnie wyższa stopa wpływu zabezpieczonych transakcji kredytowych zabezpieczonych udziałami lub jednostkami uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania odzwierciedlona jest w odpowiednim zgłaszanym wskaźniku wpływów.

16. W przypadku sprawozdawczości podlegającej oddzielnym wymogom sprawozdawczym zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgłaszane kwoty obejmują wyłącznie kwoty denominowane w odpowiedniej walucie w celu zapewnienia, że niedopasowanie walutowe jest poprawnie odzwierciedlone. Może to oznaczać, że w formularzu dotyczącym odpowiedniej waluty zgłaszana będzie tylko jedna strona transakcji. W związku z tym transakcja z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu może skutkować ujemnym wpływem. Kwoty transakcji z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu zgłaszane w tej samej pozycji sumuje się (wartości dodatnie i ujemne). Jeżeli łączna kwota jest dodatnia, zgłasza się ją w formularzu dotyczącym wpływów. Jeżeli łączna kwota jest ujemna, zgłasza się ją w formularzu dotyczącym wypływów. W przypadku transakcji z udzielonym przyrzeczeniem odkupu stosuje się odwrotne podejście.

17. W celu obliczenia wpływów zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym zgłasza się niezależnie od tego, czy otrzymane zabezpieczenie bazowe spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Ponadto, aby umożliwić obliczenie skorygowanych zasobów aktywów płynnych zgodnie z art. 17 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, instytucje kredytowe zgłaszają również osobno te transakcje, w których otrzymane zabezpieczenie dodatkowo spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

18. Jeżeli instytucja kredytowa może uznać jedynie część swoich akcji w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie krajowej w ramach swoich aktywów płynnych wysokiej jakości, wówczas zgłoszeniu podlega jedynie możliwa do uznania część w ramach wierszy dotyczących aktywów poziomu 1, 2 A i 2B zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) i art. 10 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61). Jeżeli określony składnik aktywów wykorzystuje się jako zabezpieczenie, ale w kwocie, która stanowi nadwyżkę w stosunku do części, którą można uznać jako aktywa płynne, kwotę nadwyżki zgłasza się w sekcji dotyczącej aktywów niepłynnych. Aktywa poziomu 2 A zgłasza się w odpowiednim wierszu dotyczącym aktywów poziomu 2 A, nawet jeżeli stosuje się alternatywne podejście w zakresie płynności zgodnie z art. 19 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

1.3. Uwagi szczegółowe dotyczące rozliczenia i transakcji z przyszłym terminem rozpoczęcia

19. Instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z umów z przyszłym terminem rozpoczęcia, które zaczną obowiązywać w ciągu 30 dni kalendarzowych i których termin zapadalności przypada po upływie 30 dni kalendarzowych. Wpływ, który ma zostać otrzymany, zgłasza się w wierszu 0260 w formularzu C 74.00 („inne wpływy") po odliczeniu wartości rynkowej składnika aktywów, który ma zostać dostarczony kontrahentowi, po zastosowaniu powiązanej redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto. Jeżeli składnik aktywów nie zalicza się do „aktywów płynnych", zgłasza się pełną kwotę wpływu, który ma zostać otrzymany. Składnik aktywów, który ma stanowić zabezpieczenie, zgłasza się w formularzu C 72.00, jeżeli instytucja posiada ten składnik aktywów zaksięgowany w dniu sprawozdawczym i składnik ten spełnia powiązane warunki.

20. Instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu typu forward, umów z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu typu forward i transakcji zabezpieczających swap typu forward, które zaczynają obowiązywać w ciągu 30 dni kalendarzowych i których termin zapadalności przypada po upływie 30 dni kalendarzowych, jeżeli pierwsza część transakcji generuje wpływ. W przypadku umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu wpływ, który ma zostać otrzymany, zgłasza się w wierszu 0260 w formularzu C 74.00 („inne wpływy") po odliczeniu wartości rynkowej składnika aktywów, który ma zostać dostarczony kontrahentowi, po zastosowaniu powiązanej redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto. Jeżeli kwota, która ma zostać otrzymana, jest niższa niż wartość rynkowa składnika aktywów (po redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto), który ma być przedmiotem udzielonej pożyczki jako zabezpieczenie, różnicę zgłasza się jako wypływ w formularzu C 73.00. Jeżeli składnik aktywów nie zalicza się do „aktywów płynnych", zgłasza się pełną kwotę wpływu, który ma zostać otrzymany. Składnik aktywów, który ma stanowić zabezpieczenie, zgłasza się w formularzu C 72.00, jeżeli dana instytucja posiada ten składnik aktywów zaksięgowany w dniu sprawozdawczym i składnik ten spełnia powiązane warunki. W przypadku umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, gdy wartość rynkowa składnika aktywów, który ma zostać otrzymany jako zabezpieczenie po zastosowaniu powiązanej redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto (jeżeli składnik aktywów zalicza się do aktywów płynnych), jest wyższa niż kwota pieniężna, która ma zostać pożyczona, różnicę należy zgłosić jako wpływ w wierszu 0260 w formularzu C 74.00 („inne wpływy"). W przypadku transakcji zabezpieczających swap, jeżeli efekt netto początkowego swapu aktywów (biorąc pod uwagę redukcję wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto) prowadzi do powstania wpływu, wpływ ten zgłasza się w wierszu 0260 w formularzu C 74.00 („inne wpływy").

21. Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu typu forward, umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu typu forward i transakcje zabezpieczające swap typu forward, których zarówno termin rozpoczęcia, jak i termin zapadalności przypadają w ciągu 30 dni kalendarzowych, nie mają żadnego wpływu na wskaźnik pokrycia wypływów netto banku i mogą zostać pominięte.

1.4. Schemat podejmowania decyzji w sprawie wpływów objętych wskaźnikiem pokrycia wypływów netto zgodnie z art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61

22. Schemat podejmowania decyzji pozostaje bez uszczerbku dla sprawozdawczości w zakresie pozycji uzupełniających. Schemat podejmowania decyzji jest częścią instrukcji określających kryteria oceny w odniesieniu do ustalania hierarchii na potrzeby klasyfikowania każdej zgłoszonej pozycji w celu zapewnienia jednolitej i porównywalnej sprawozdawczości. Samo postępowanie według schematu podejmowania decyzji jest niewystarczające – instytucje kredytowe muszą każdorazowo przestrzegać pozostałych instrukcji.

23. Dla uproszczenia w schemacie podejmowania decyzji pominięto sumy i sumy częściowe, co niekoniecznie oznacza jednak, że nie należy ich również zgłaszać.

▼B

1.4.1. Schemat podejmowania decyzji dotyczący wierszy w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
1	Wpływy spełniające kryteria operacyjne określone w art. 32, takie jak: — wpływy z ekspozycji nie są przeterminowane (art. 32 ust. 1); — instytucja kredytowa nie ma powodu oczekiwać niewykonania zobowiązania w perspektywie 30 dni kalendarzowych (art. 32 ust. 1); — instytucje kredytowe nie uwzględniają wpływów z tytułu żadnego nowego podjętego zobowiązania (art. 32 ust. 7); — nie zgłasza się wpływów, w przypadku, gdy są już skompensowane wypływami (art. 26); — instytucje kredytowe nie uwzględniają żadnych wpływów z tytułu aktywów płynnych, o których mowa w tytule II, innych niż płatności należne z tytułu aktywów, nieujęte w wartości rynkowej tych aktywów (art. 32 ust. 6).	Nie	Brak
		Tak	# 2
2	Transakcja z przyszłym terminem rozpoczęcia	Tak	# 3
		Nie	# 5
3	Transakcja typu forward zawarta po dniu sprawozdawczym	Tak	Brak
		Nie	# 4
4	Transakcje typu forward, których termin rozpoczęcia przypada w 30-dniowym horyzoncie czasowym, a termin zapadalności po 30-dniowym horyzoncie czasowym, jeżeli pierwsza część transakcji generuje wpływ netto	Tak	Wiersz 260, pkt 1.1.11.
		Nie	Brak
5	Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony	Tak	# 6
		Nie	# 7
6	Wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwy organ wyraził zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów (art. 34)	Tak	Wiersz 250, pkt 1.1.10.
		Nie	# 7
7	Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, z wyłączeniem instrumentów pochodnych (art. 32 ust. 3 lit. b)–c) i e)–f))	Tak	# 23
		Nie	# 8

▼B

#	Pozycja	Decyzja	Sprawozdawczość
8	Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni kalendarzowych (art. 32 ust. 2 lit. c))	Tak	Wiersz 190, pkt 1.1.5.
		Nie	# 9
9	Środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni (art. 32 ust. 2 lit. b))	Tak	Wiersz 180, pkt 1.1.4.
		Nie	# 10
10	Kredyty, których termin zapadalności nie został określony w umowie (art. 32 ust. 3 lit. i))	Tak	# 11
		Nie	# 12
11	Odsetki i minimalne spłaty z tytułu kredytów, których termin zapadalności nie został określony w umowie, które stają się wymagalne na mocy umowy i które podlegają faktycznym wpływom pieniężnym w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych	Tak	# 12
		Nie	Wiersz 201, pkt 1.1.6.
12	Środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie występuje podwójne naliczanie z aktywami płynnymi (art. 32 ust. 2 lit. d))	Tak	Wiersz 210, pkt 1.1.7.
		Nie	# 13
13	Wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu (art. 32 ust. 4)	Tak	Wiersz 230, pkt 1.1.8.
		Nie	# 14
14	Wpływy pieniężne netto z tytułu instrumentów pochodnych kompensowane w ramach kontrahentów i przy uwzględnieniu zabezpieczeń (art. 32 ust. 5)	Tak	Wiersz 240, pkt 1.1.9.
		Nie	# 15
15	Wpływy dotyczące wypływów w związku ze zobowiązaniem do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 (art. 32 ust. 3 lit. a))	Tak	Wiersz 170, pkt 1.1.3.
		Nie	# 16
16	Środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni (art. 32 ust. 2 lit. a))	Tak	# 20
		Nie	# 17
17	Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie dotyczą spłaty kwoty głównej (art. 32 ust. 2)	Tak	Wiersz 040, pkt 1.1.1.1.
		Nie	# 18

▼B

#	Pozycja			Decyzja	Sprawozdawczość
18	Inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) (art. 32 ust. 3 lit. a))			Tak	# 19
				Nie	Wiersz 260, pkt 1.1.11.
19	Inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) (art. 32 ust. 3 lit. a))	# 19.1	Klienci detaliczni	Tak	Wiersz 060, pkt 1.1.1.2.1.
				Nie	# 19.2
		# 19.2	Przedsiębiorstwa niefinansowe	Tak	Wiersz 070, pkt 1.1.1.2.2.
				Nie	# 19.3
		# 19.3	Państwa, wielostronne banki rozwoju i podmioty sektora publicznego	Tak	Wiersz 080, pkt 1.1.1.2.3.
				Nie	Wiersz 090, pkt 1.1.1.2.4.
20	Wpływy od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne (art. 32 ust. 3 lit. d))			Tak	# 21
				Nie	# 22
21	Instytucja kredytowa może ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów (art. 32 ust. 3 lit. d))			Tak	Wiersz 120, pkt 1.1.2.1.1.
				Nie	Wiersz 130, pkt 1.1.2.1.2.
22	Środki pieniężne należne od banków centralnych (art. 32 ust. 2 lit. a))			Tak	Wiersz 150, pkt 1.1.2.2.1.
				Nie	Wiersz 160, pkt 1.1.2.2.2.
23	Transakcja zabezpieczająca swap (art. 32 ust. 3 lit. e))			Tak	Wiersz 410, pkt 1.3. (2)
				Nie	# 24
24	Transakcja przeprowadzana jest z bankiem centralnym			Tak	# 25
				Nie	# 31
25	Zabezpieczenie zasadniczo kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych (niezależnie od tego, czy jest ono ponownie wykorzystane w innej transakcji i niezależnie od tego, czy składnik aktywów spełnia wymóg operacyjny określony w art. 8)			Tak	# 26
				Nie	# 30

(2) Kwoty transakcji zabezpieczających swap zgłasza się dodatkowo w formularzu C 75.01 określonym w załączniku XXIV.

▼B

#	Pozycja			Decyzja	Sprawozdawczość
26	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkich			Tak	Wiersz 297, pkt 1.2.1.2.
				Nie	# 27
27	Otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne zgodne z art. 8			Tak	# 28
				Nie	# 29
28	Zabezpieczona transakcja finansowania zabezpieczona przez (art. 32 ust. 3 lit. b)):	# 28.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 269, pkt 1.2.1.1.1. + Wiersz 271, pkt 1.2.1.1.1.1.
				Nie	# 28.2
		# 28.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 273, pkt 1.2.1.1.2. + Wiersz 275, pkt 1.2.1.1.2.1.
				Nie	# 28.3
		# 28.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A	Tak	Wiersz 277, pkt 1.2.1.1.3. + Wiersz 279, pkt 1.2.1.1.3.1.
				Nie	# 28.4
		# 28.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)	Tak	Wiersz 281, pkt 1.2.1.1.4. + Wiersz 283, pkt 1.2.1.1.4.1.
				Nie	# 28.5
		# 28.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością	Tak	Wiersz 285, pkt 1.2.1.1.5. + Wiersz 287, pkt 1.2.1.1.5.1.
				Nie	# 28.6
		# 28.6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)	Tak	Wiersz 289, pkt 1.2.1.1.6. + Wiersz 291, pkt 1.2.1.1.6.1.
				Nie	Wiersz 293, pkt 1.2.1.1.7. + Wiersz 295, pkt 1.2.1.1.7.1.

▼B

#	Pozycja			Decyzja	Sprawozdawczość
29	Zabezpieczona transakcja finansowania zabezpieczona przez (art. 32 ust. 3 lit. b)):	# 29.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 269, pkt 1.2.1.1.1.
				Nie	# 29.2
		# 29.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 273, pkt 1.2.1.1.2.
				Nie	# 29.3
		# 29.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A	Tak	Wiersz 277, pkt 1.2.1.1.3.
				Nie	# 29.4
		# 29.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)	Tak	Wiersz 281, pkt 1.2.1.1.4.
				Nie	# 29.5
		# 29.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością	Tak	Wiersz 285, pkt 1.2.1.1.5.
				Nie	# 29.6
		# 29.6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)	Tak	Wiersz 289, pkt 1.2.1.1.6.
				Nie	Wiersz 293, pkt 1.2.1.1.7.
30	Zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych (art. 32 ust. 3 lit. b)) i w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych			Tak	Wiersz 301, pkt 1.2.1.3.1.
				Nie	Wiersz 303, pkt 1.2.1.3.2.
31	Zabezpieczenie zasadniczo kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych (niezależnie od tego, czy jest ono ponownie wykorzystane w innej transakcji i niezależnie od tego, czy składnik aktywów spełnia wymóg operacyjny określony w art. 8)			Tak	# 32
				Nie	# 36
32	zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkich			Tak	Wiersz 337, pkt 1.2.2.2.
				Nie	# 33

▼B

#	Pozycja			Decyzja	Sprawozdawczość
33	Otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne zgodne z art. 8			Tak	# 34
				Nie	# 35
34	Zabezpieczona transakcja finansowania zabezpieczona przez (art. 32 ust. 3 lit. b))	# 34.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 309, pkt 1.2.2.1.1. + Wiersz 311, pkt 1.2.2.1.1.1.
				Nie	# 34.2
		# 34.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 313, pkt 1.2.2.1.2. + Wiersz 315, pkt 1.2.2.1.2.1.
				Nie	# 34.3
		# 34.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A	Tak	Wiersz 317, pkt 1.2.2.1.3. + Wiersz 319, pkt 1.2.2.1.3.1.
				Nie	# 34.4
		# 34.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)	Tak	Wiersz 321, pkt 1.2.2.1.4. + Wiersz 323, pkt 1.2.2.1.4.1.
				Nie	# 34.5
		# 34.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością	Tak	Wiersz 325, pkt 1.2.2.1.5. + Wiersz 327, pkt 1.2.2.1.5.1.
				Nie	# 34.6
		# 34.6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)	Tak	Wiersz 329, pkt 1.2.2.1.6. + Wiersz 331, pkt 1.2.2.1.6.1.
				Nie	Wiersz 333, pkt 1.2.2.1.7. + Wiersz 335, pkt 1.2.2.1.7.1.

▼B

#	Pozycja			Decyzja	Sprawozdawczość
35	Zabezpieczona transakcja finansowania zabezpieczona przez (art. 32 ust. 3 lit. b))	# 35.1	zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 309, pkt 1.2.2.1.1.
				Nie	# 35.2
		# 35.2	zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością	Tak	Wiersz 313, pkt 1.2.2.1.2.
				Nie	# 35.3
		# 35.3	zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A	Tak	Wiersz 317, pkt 1.2.2.1.3.
				Nie	# 35.4
		# 35.4	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)	Tak	Wiersz 321, pkt 1.2.2.1.4.
				Nie	# 35.5
		# 35.5	zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością	Tak	Wiersz 325, pkt 1.2.2.1.5.
				Nie	# 35.6
		# 35.6	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)	Tak	Wiersz 329, pkt 1.2.2.1.6.
				Nie	Wiersz 333, pkt 1.2.2.1.7.
36	Zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych (art. 32 ust. 3 lit. b))	# 36.1	kredyty na depozyt zabezpieczający: zabezpieczenie w postaci aktywów niepłynnych	Tak	Wiersz 341, pkt 1.2.2.3.1.
				Nie	# 36.2
		# 36.2	zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych	Tak	Wiersz 343, pkt 1.2.2.3.2.
				Nie	Wiersz 345, pkt 1.2.2.3.3.

▼B

1.4.2. Schemat podejmowania decyzji dotyczący kolumn w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV

#	Pozycja			Decyzja	Sprawozdawczość
1	Wpływ, który należy zgłosić w wierszach 0010–0430 formularza C 74.00 określonego w załączniku XXIV zgodnie z art. 32, 33 i 34 oraz zgodnie z klasyfikacją określoną w sekcji 1 („Schemat podejmowania decyzji dotyczący wierszy w formularzu C 74.00”)			Nie	Brak
				Tak	# 2
2	Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, z wyłączeniem instrumentów pochodnych (art. 32 ust. 3 lit. b)–c) i e)–f))			Tak	# 11
				Nie	# 3
3	Częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–5)			Tak	# 4
				Nie	# 6
4	Częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–5)	# 4.1	Część wpływów, która została wyłączona z ograniczenia wpływów		# 5
		# 4.2	Część wpływów, która nie została wyłączona z ograniczenia wpływów		# 7
5	Część wpływów wyłączona z ograniczenia wpływów w wysokości 75 %, podlegająca ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)			Tak	# 9
				Nie	# 10
6	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % (art. 33 ust. 1)			Tak	# 7
				Nie	# 8
7	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % (art. 33 ust. 1)	# 7,1	Należne środki pieniężne/ maksymalna kwota, która może zostać wykorzystana		Kolumna 0010
		# 7.2	Mająca zastosowanie waga		Kolumna 0080
		# 7.3	Wpływ		Kolumna 0140
8	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)			Tak	# 9
				Nie	# 10

▼B

#	Pozycja			Decyzja	Sprawozdawczość
9	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)	# 9.1	Należne środki pieniężne/ maksymalna kwota, która może zostać wykorzystana		Kolumna 0020
		# 9.2	Mająca zastosowanie waga		Kolumna 0090
		# 9.3	Wpływ		Kolumna 0150
10	Wpływy, które zostały całkowicie wyłączone z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–3)	# 10.1	Należne środki pieniężne/ maksymalna kwota, która może zostać wykorzystana		Kolumna 0030
		# 10.2	Mająca zastosowanie waga		Kolumna 0100
		# 10.3	Wpływ		Kolumna 0160
11	Zabezpieczona transakcja finansowania, której zabezpieczenie zasadniczo kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych (niezależnie od tego, czy jest ono ponownie wykorzystane w innej transakcji i niezależnie od tego, czy składnik aktywów spełnia wymóg operacyjny określony w art. 8)			Tak	# 12
				Nie	# 3
12	Częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–5)			Tak	# 13
				Nie	# 15
13	Częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–5)	# 13.1	Część wpływów, która została wyłączona z ograniczenia wpływów		# 14
		# 13.2	Część wpływów, która nie została wyłączona z ograniczenia wpływów		# 16
14	Część wpływów wyłączona z ograniczenia wpływów w wysokości 75 %, podlegająca ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)			Tak	# 18
				Nie	# 19
15	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % (art. 33 ust. 1)			Tak	# 16
				Nie	# 17

▼B

#	Pozycja			Decyzja	Sprawozdawczość
16	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % (art. 33 ust. 1)	# 16.1	Należne środki pieniężne		Kolumna 0010
		# 16.2	Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia		Kolumna 0040
		# 16.3	Mająca zastosowanie waga		Kolumna 0080
		# 16.4	Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9 [tylko wtedy, gdy otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne]		Kolumna 0110
		# 16.5	Wpływ		Kolumna 0140
17	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)			Tak	# 18
				Nie	# 19
18	Wpływ podlegający ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % (art. 33 ust. 4 i 5)	# 18.1	Należne środki pieniężne		Kolumna 0020
		# 18.2	Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia		Kolumna 0050
		# 18.3	Mająca zastosowanie waga		Kolumna 0090
		# 18.4	Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9 [tylko wtedy, gdy otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne]		Kolumna 0120
		# 18.5	Wpływ		Kolumna 0150

▼B

#	Pozycja			Decyzja	Sprawozdawczość
19	Wpływy, które zostały całkowicie wyłączone z ograniczenia wpływów (art. 33 ust. 2–3)	# 19.1	Należne środki pieniężne		Kolumna 0030
		# 19.2	Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia		Kolumna 0060
		# 19.3	Mająca zastosowanie waga		Kolumna 0100
		# 19.4	Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9 [tylko wtedy, gdy otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne]		Kolumna 0130
		# 19.5	Wpływ		Kolumna 0160

1.5. Formularz dotyczący wpływów

1.5.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	**Kwota – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W odniesieniu do wierszy 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269–0297, 0301–0303, 0309–0337, 0341–0345, 0450 i 0470–0510 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0010 całkowitą kwotę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalnych kwot, które mogą zostać wykorzystane, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 oraz zgodnie z odpowiednimi instrukcjami przedstawionymi w niniejszym załączniku. Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, część kwoty podlegającą wyłączeniu zgłasza się w kolumnie 0020 lub 0030, a część kwoty nieobjętą wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 0010.
0020	**Kwota – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W odniesieniu do wierszy 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269–0297, 0301–0303, 0309–0337, 0341–0345, 0450 i 0470–0510 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0020 całkowitą kwotę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalnych kwot, które mogą zostać wykorzystane i które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 oraz zgodnie z odpowiednimi instrukcjami przedstawionymi w niniejszym załączniku.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, część kwoty podlegającą wyłączeniu zgłasza się w kolumnie 0020 lub 0030, a część kwoty nieobjętą wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 0010.
0030	**Kwota – wyłączone z ograniczenia wpływów** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W odniesieniu do wierszy 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269–0297, 0301–0303, 0309–0337, 0341–0345, 0450 i 0470–0510 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0030 całkowitą kwotę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalnych kwot, które mogą zostać wykorzystane, które podlegają całkowitemu wyłączeniu z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 i zgodnie z odpowiednimi instrukcjami przedstawionymi w niniejszym załączniku. Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, część kwoty podlegającą wyłączeniu zgłasza się w kolumnie 0020 lub 0030, a część kwoty nieobjętą wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 0010.
0040	**Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W odniesieniu do wierszy 0269–0295, 0309–0335 i wiersza 0490 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0040 wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 0050 lub 0060, a wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 0040.
0050	**Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W odniesieniu do wierszy 0269–0295, 0309–0335 i wiersza 0490 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0050 wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 0050 lub 0060, a wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 0040.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0060	**Wartość rynkowa otrzymanego zabezpieczenia – wyłączone z ograniczenia wpływów** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W odniesieniu do wierszy 0269–0295, 0309–0335 i wiersza 0490 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0060 wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych całkowitym wyłączeniem z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 0050 lub 0060, a wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem zgłasza się w kolumnie 0040.
0070	**Waga standardowa** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Wagi standardowe w kolumnie 0070 są wagami odniesienia określonymi w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61 i są przedstawione wyłącznie w celach informacyjnych.
0080	**Mająca zastosowanie waga – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Mająca zastosowanie waga to waga określona w art. 32–34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe. W odniesieniu do wierszy 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 i 0470–0510 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0080 średnią wagę przypisaną aktywom/należnym środkom pieniężnym/maksymalnym kwotom, które mogą zostać wykorzystane, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0090	**Mająca zastosowanie waga – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Mające zastosowanie wagi to wagi określone w art. 32–34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	W odniesieniu do wierszy 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 i 0470–0510 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0090 średnią wagę przypisaną aktywom/należnym środkom pieniężnym/maksymalnym kwotom, które mogą zostać wykorzystane, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0100	**Mająca zastosowanie waga – wyłączone z ograniczenia wpływów** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Mające zastosowanie wagi to wagi określone w art. 32–34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe. W odniesieniu do wierszy 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 i 0470–0510 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0100 średnią wagę przypisaną aktywom/należnym środkom pieniężnym/maksymalnym kwotom, które mogą zostać wykorzystane, które są wyłączone z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0110	**Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9 – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W odniesieniu do wierszy 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 i 0335 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0110 obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 0120 lub 0130, a wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 0110.
0120	**Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9 – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	W odniesieniu do wierszy 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 i 0335 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0120 obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, które podlegają ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 0120 lub 0130, a wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 0110.
0130	**Wartość otrzymanego zabezpieczenia obliczona zgodnie z art. 9 – wyłączone z ograniczenia wpływów** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W odniesieniu do wierszy 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 i 0335 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0130 obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych całkowitym wyłączeniem z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Jeżeli właściwy organ zatwierdził częściowe wyłączenie z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym objętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 0120 lub 0130, a wartość zabezpieczenia otrzymanego w formie zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym nieobjętych wyłączeniem, obliczoną zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, zgłasza się w kolumnie 0110.
0140	**Wpływ – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W odniesieniu do wierszy 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 i 0470–510 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0140 sumę wpływów podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, którą oblicza się, mnożąc całkowitą kwotę/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana, podaną w kolumnie 0010 przez odpowiednią wagę podaną w kolumnie 0080. W odniesieniu do wiersza 0170 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0140 sumę wpływów podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 75 % zgodnie z art. 33 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wyłącznie w przypadku, gdy instytucje kredytowe otrzymały takie zobowiązanie w celu umożliwienia im udzielenia kredytu preferencyjnego odbiorcy końcowemu lub otrzymały podobne zobowiązanie od wielostronnego banku rozwoju lub od podmiotu sektora publicznego.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0150	**Wpływ – podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W odniesieniu do wierszy 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 i 0470-0510 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0150 sumę wpływów podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, którą oblicza się, mnożąc całkowitą kwotę/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana, podaną w kolumnie 0020 przez odpowiednią wagę podaną w kolumnie 0090. W odniesieniu do wiersza 0170 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0150 sumę wpływów podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 90 % zgodnie z art. 33 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wyłącznie w przypadku, gdy instytucje kredytowe otrzymały takie zobowiązanie w celu umożliwienia im udzielenia kredytu preferencyjnego odbiorcy końcowemu lub otrzymały podobne zobowiązanie od wielostronnego banku rozwoju lub od podmiotu sektora publicznego.
0160	**Wpływ – wyłączone z ograniczenia wpływów** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W odniesieniu do wierszy 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 i 0470-0510 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0160 sumę wpływów objętych całkowitym wyłączeniem z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, którą oblicza się, mnożąc całkowitą kwotę/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana, podaną w kolumnie 0030 przez odpowiednią wagę podaną w kolumnie 0100. W odniesieniu do wiersza 0170 instytucje kredytowe zgłaszają w kolumnie 0160 sumę wpływów całkowicie wyłączonych z ograniczenia wpływów zgodnie z art. 33 ust. 2, 3 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 wyłącznie w przypadku, gdy instytucje kredytowe otrzymały takie zobowiązanie w celu umożliwienia im udzielenia kredytu preferencyjnego odbiorcy końcowemu lub otrzymały podobne zobowiązanie od wielostronnego banku rozwoju lub od podmiotu sektora publicznego.

1.5.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	1. **WPŁYWY RAZEM** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W wierszu 0010 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają: — w odniesieniu do każdej z kolumn 0010, 0020 i 0030 całkowitą kwotę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana jako sumę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w ramach transakcji niezabezpieczonych/depozytów, zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym;

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	— w odniesieniu do kolumny 0140 wpływy razem jako sumę wpływów z tytułu transakcji niezabezpieczonych/depozytów, zabezpieczonych transakcji kredytowych, transakcji opartych na rynku kapitałowym i transakcji zabezpieczających swap pomniejszoną o różnicę między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji prowadzonych w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych oraz — w odniesieniu do kolumny 0150 i 0160 wpływy razem jako sumę wpływów z tytułu transakcji niezabezpieczonych/depozytów, zabezpieczonych transakcji kredytowych, transakcji opartych na rynku kapitałowym i transakcji zabezpieczających swap pomniejszoną o różnicę między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji prowadzonych w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych oraz pomniejszoną o nadwyżkę wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej, o której mowa w art. 2 ust. 3 lit. e) i art. 33 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0020	1.1. **Wpływy z transakcji niezabezpieczonych/depozytów** Art. 32, 33 i 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. W wierszu 0020 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają: — w odniesieniu do każdej z kolumn 0010, 0020 i 0030 całkowitą kwotę aktywów/należnych środków pieniężnych/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w ramach transakcji niezabezpieczonych/depozytów oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 0140, 0150 i 0160 sumę wpływów z tytułu transakcji niezabezpieczonych/depozytów.
0030	1.1.1. **środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)** Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W wierszu 0030 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają: — w odniesieniu do każdej z kolumn 0010, 0020 i 0030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) (środki pieniężne należne od klientów niefinansowych, które nie odpowiadają spłatom kwoty głównej, oraz wszelkie inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych) oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 0140, 0150 i 0160 sumę wpływów od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) (wpływy od klientów niefinansowych, które nie odpowiadają spłatom kwoty głównej oraz wszelkie inne wpływy od klientów niefinansowych). Klienci niefinansowi to zgodnie z art. 31a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 m.in. osoby fizyczne, MŚP, przedsiębiorstwa, państwa, wielostronne banki rozwoju i podmioty sektora publicznego.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym z klientem niefinansowym, które są zabezpieczone aktywami płynnymi zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, gdy transakcje te są określone w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie zgłasza się w sekcji 1.1.1., ale zgłasza się je w sekcji 1.2. Środków pieniężnych należnych z tytułu takich transakcji zabezpieczonych zbywalnymi papierami wartościowymi, które nie kwalifikują się jako aktywa płynne zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, nie zgłasza się w sekcji 1.1.1., ale zgłasza się je w sekcji 1.2. Środki pieniężne należne z tytułu takich transakcji z klientami niefinansowymi zabezpieczonych niezbywalnymi aktywami, które nie kwalifikują się jako aktywa płynne zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, zgłasza się w odpowiednim wierszu sekcji 1.1.1. Środków pieniężnych należnych od banków centralnych nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.2. Środków pieniężnych należnych z tytułu transakcji finansowania handlu, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.4. Środków pieniężnych należnych z tytułu papierów wartościowych zapadających w terminie 30 dni kalendarzowych nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.5.
0040	1.1.1.1. **środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie dotyczą spłaty kwoty głównej** Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni i które nie dotyczą spłaty kwoty głównej. Wpływy te obejmują odsetki i opłaty należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych). Środków pieniężnych należnych od banków centralnych, które to środki nie odpowiadają spłacie kwoty głównej, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.2.
0050	1.1.1.2. **inne środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)** Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W wierszu 0050 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają: — w odniesieniu do każdej z kolumn 0010, 0020 i 0030 całkowitą kwotę innych środków pieniężnych należnych od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) jako sumę środków pieniężnych należnych od klientów niefinansowych w podziale na kontrahentów oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 0140, 0150 i 0160 inne wpływy razem od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych) jako sumę innych wpływów od klientów niefinansowych w podziale na kontrahentów. Środków pieniężnych należnych od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych), które nie odpowiadają spłacie kwoty głównej, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.1.1. Innych środków pieniężnych należnych od banków centralnych nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.2.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Wpływów odpowiadających wypływom zgodnie ze zobowiązaniami do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.3.
0060	1.1.1.2.1. **środki pieniężne należne od klientów detalicznych** Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Środki pieniężne należne od klientów detalicznych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni.
0070	1.1.1.2.2. **środki pieniężne należne od przedsiębiorstw niefinansowych** Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Środki pieniężne należne od przedsiębiorstw niefinansowych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni.
0080	1.1.1.2.3. **środki pieniężne należne od państw, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego** Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Środki pieniężne należne od państw, wielostronnych banków rozwoju i podmiotów sektora publicznego, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni.
0090	1.1.1.2.4. **środki pieniężne należne od innych podmiotów prawnych** Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Środki pieniężne należne od innych podmiotów prawnych nieuwzględnionych powyżej, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni.
0100	1.1.2. **środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych** Art. 32 ust. 2 lit. a) i art. 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W wierszu 0100 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają: — w odniesieniu do każdej z kolumn 0010, 0020 i 0030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych od banków centralnych i klientów finansowych (z depozytów operacyjnych i nieoperacyjnych) oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 0140, 0150 i 0160 sumę wpływów od banków centralnych i klientów finansowych (z depozytów operacyjnych i nieoperacyjnych). W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, które nie są zaległe i w przypadku których bank nie ma powodu oczekiwać niewykonania zobowiązania w perspektywie 30 dni kalendarzowych. Środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych nieodpowiadające spłatom kwoty głównej są zgłaszane w odpowiedniej sekcji.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Depozytów w instytucji centralnej, o których mowa w art. 27 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, nie zgłasza się jako wpływów. Środków pieniężnych należnych z tytułu transakcji finansowania handlu, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.4. Środków pieniężnych należnych z tytułu papierów wartościowych zapadających w terminie 30 dni kalendarzowych nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.5.
0110	1.1.2.1. **środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne** Art. 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W wierszu 0110 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają: — w odniesieniu do każdej z kolumn 0010, 0020 i 0030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych od klientów finansowych klasyfikowanych jako depozyty operacyjne (niezależnie od tego, czy instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów) oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 0140, 0150 i 0160 sumę wpływów od klientów finansowych klasyfikowanych jako depozyty operacyjne (niezależnie od tego, czy instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów). W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają środki pieniężne należne od klientów finansowych w celu, dla instytucji kredytowej, skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0120	1.1.2.1.1. **środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów** Art. 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Środki pieniężne należne od klientów finansowych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, które zostały złożone w celu skorzystania przez instytucję kredytową z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, jeżeli instytucja kredytowa jest w stanie ustanowić odpowiadający symetryczny wskaźnik wpływów.
0130	1.1.2.1.2. **środki pieniężne należne od klientów finansowych klasyfikowane jako depozyty operacyjne, jeżeli instytucja kredytowa nie jest w stanie ustanowić odpowiadającego symetrycznego wskaźnika wpływów** Art. 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Środki pieniężne należne od klientów finansowych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, które zostały złożone w celu skorzystania przez instytucję kredytową z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością zgodnie z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, jeżeli instytucja kredytowa nie jest w stanie ustanowić odpowiadającego symetrycznego wskaźnika wpływów. W odniesieniu do tych pozycji stosuje się wskaźnik wpływów w wysokości 5 %.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0140	1.1.2.2. **środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne** Art. 32 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W wierszu 140 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają: — w odniesieniu do każdej z kolumn 0010, 0020 i 0030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne, oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 0140, 0150 i 0160 sumę wpływów od banków centralnych i klientów finansowych, których nie klasyfikuje się jako depozyty operacyjne. W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają środki pieniężne należne od banków centralnych i klientów finansowych, które nie kwalifikują się do traktowania jako depozyty operacyjne jak określono w art. 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0150	1.1.2.2.1. **środki pieniężne należne od banków centralnych** Art. 32 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Środki pieniężne należne od banków centralnych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, zgodnie z art. 32 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0160	1.1.2.2.2. **środki pieniężne należne od klientów finansowych** Art. 32 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Środki pieniężne należne od klientów finansowych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni i które nie kwalifikują się do traktowania jako depozyty operacyjne jak określono w art. 32 ust. 3 lit. d) w związku z art. 27 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wpływów odpowiadających wypływom zgodnie ze zobowiązaniami do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, nie zgłasza się w tej pozycji, zgłasza się je natomiast w sekcji 1.1.3.
0170	1.1.3. **wpływy odpowiadające wypływom wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.** Art. 32 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Wpływy odpowiadające wypływom wynikającym ze zobowiązań do udzielenia kredytu preferencyjnego, o którym mowa w art. 31 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0180	1.1.4. **środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu** Art. 32 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Środki pieniężne należne z tytułu transakcji finansowania handlu, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, zgodnie z art. 32 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0190	1.1.5. **środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni** Art. 32 ust. 2 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni kalendarzowych zgodnie z art. 32 ust. 2 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0201	1.1.6. **kredyty, których termin zapadalności nie został określony w umowie** Art. 32 ust. 3 lit. i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Kredyty, których termin zapadalności nie został określony w umowie zgodnie z art. 32 ust. 3 lit. i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Instytucja kredytowa uwzględnia jedynie te kredyty, w przypadku których w umowie umożliwia się instytucji kredytowej wycofanie lub wyegzekwowanie płatności w ciągu 30 dni kalendarzowych. Odsetki i minimalne spłaty, którymi zostanie obciążony rachunek klienta w ciągu 30 dni kalendarzowych, uwzględnia się w zgłoszonej kwocie. Odsetki i minimalne spłaty z kredytów, których termin zapadalności nie został określony w umowie, które stają się wymagalne na mocy umowy i które skutkują faktycznymi wpływami pieniężnymi w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych uznaje się za należne środki pieniężne i zgłasza w odpowiednim wierszu zgodnie ze sposobem traktowania określonym w art. 32 w odniesieniu do należnych środków pieniężnych. Instytucje kredytowe nie zgłaszają innych naliczonych odsetek, którymi nie zostanie obciążony rachunek klienta ani które nie doprowadzą do faktycznych wpływów pieniężnych w ciągu 30 najbliższych dni kalendarzowych.
0210	1.1.7. **środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie są zgłoszone jako aktywa płynne** Art. 32 ust. 2 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Środki pieniężne należne z tytułu pozycji w instrumentach kapitałowych objętych głównym indeksem, pod warunkiem że nie występuje podwójne naliczanie z aktywami płynnymi zgodnie z art. 32 ust. 2 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Pozycja obejmuje środki pieniężne wymagane zgodnie z umową w ciągu 30 dni kalendarzowych, takie jak dywidendy pieniężne od głównych indeksów i środki pieniężne należne z tytułu instrumentów kapitałowych sprzedanych, ale jeszcze nierozliczonych, o ile nie uznaje się ich za aktywa płynne zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0230	1.1.8. **wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu** Art. 32 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wpływy z uwolnionych kwot posiadanych na oddzielnych rachunkach zgodnie z wymogami regulacyjnymi w zakresie ochrony aktywów klienta przeznaczonych do obrotu zgodnie z art. 32 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wpływy uznaje się jedynie wtedy, gdy wspomniane kwoty są utrzymywane w postaci aktywów płynnych zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0240	1.1.9. **wpływy z tytułu instrumentów pochodnych** Art. 32 ust. 5 w powiązaniu z art. 21 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Wpływy środków pieniężnych oczekiwane w perspektywie 30 dni kalendarzowych z tytułu umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i kredytowych instrumentów pochodnych. Instytucja kredytowa oblicza wpływy oczekiwane w ciągu 30 dni kalendarzowych w kwocie netto, w podziale na kontrahentów, na podstawie dwustronnych umów o kompensowaniu zobowiązań zgodnie z art. 295 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W kwocie netto oznacza również po pomniejszeniu o wartość otrzymanego zabezpieczenia, pod warunkiem że kwalifikuje się ono jako składnik aktywów płynnych zgodnie z tytułem II rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wypływy i wpływy środków pieniężnych wynikające z transakcji na walutowych instrumentach pochodnych lub z kredytowych transakcji pochodnych, które zakładają pełną, jednoczesną (lub w ciągu tego samego dnia) wymianę kwot głównych, oblicza się w ujęciu netto, nawet wówczas, gdy transakcje te nie są objęte dwustronną umową o kompensowaniu zobowiązań. W przypadku sprawozdawczości podlegającej oddzielnym wymogom sprawozdawczym zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 transakcje pochodne lub kredytowe transakcje pochodne są rozdzielane na poszczególne waluty. Kompensowanie w ramach kontrahenta można stosować wyłącznie do przepływów w danej walucie.
0250	1.1.10. **wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwe organy wyraziły zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów** Art. 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Wpływy z niewykorzystanych instrumentów kredytowych lub instrumentów wsparcia płynności otrzymanych od członków grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jeżeli właściwy organ wyraził zgodę na stosowanie wyższego wskaźnika wpływów zgodnie z art. 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0260	1.1.11. **inne wpływy** Art. 32 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Wszystkie inne wpływy zgodnie z art. 32 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które nie zostały zgłoszone w żadnym innym miejscu formularza.
0263	1.2. **Wpływy z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym** Art. 32 ust. 3 lit. b), c) i f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 odnosi się do wpływów wynikających z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni. W wierszu 0263 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają: — w odniesieniu do każdej z kolumn 0010, 0020 i 0030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym; oraz

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	— w odniesieniu do każdej z kolumn 0140, 0150 i 0160 sumę wpływów z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym. Transakcji zabezpieczających swap, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni kalendarzowych, nie zgłasza się w tej pozycji, natomiast zgłasza się je w formularzu C 75.01 określonym w załączniku XXIV.
0265	1.2.1. **kontrahentem jest bank centralny** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny. W wierszu 0265 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają: — w odniesieniu do każdej z kolumn 0010, 0020 i 0030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 0140, 0150 i 0160 sumę wpływów z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny.
0267	1.2.1.1. **zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych** W wierszu 0267 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają: — w odniesieniu do każdej z kolumn 0010, 0020 i 0030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami płynnymi; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 0140, 0150 i 0160 całkowite wpływy z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami płynnymi. Instytucje kredytowe zgłaszają zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami płynnymi, niezależnie od tego, czy aktywa te są ponownie wykorzystywane w innej transakcji oraz czy otrzymane aktywa płynne spełniają wymagania operacyjne zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0269	1.2.1.1.1. **zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne którejkolwiek z kategorii aktywów poziomu 1, o których mowa w art. 10, z wyjątkiem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, o których mowa w art. 10 ust. 1 lit. f).
0271	1.2.1.1.1.1. **w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.1.1.1, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0273	1.2.1.1.2. **zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii, o której mowa art. 10 ust. 1 lit. f).
0275	1.2.1.1.2.1. **w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.1.1.2, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0277	1.2.1.1.3. **zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2 A, o których mowa w art. 11.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0279	1.2.1.1.3.1. **w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.1.1.3, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0281	1.2.1.1.4. **zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i), (ii) lub (iv).
0283	1.2.1.1.4.1. **w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.1.1.4, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0285	1.2.1.1.5. **zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 12 ust. 1 lit. e).
0287	1.2.1.1.5.1. **w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.1.1.5, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0289	1.2.1.1.6. **Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) lub (v).
0291	1.2.1.1.6.1. **w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.1.1.6, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0293	1.2.1.1.7. **Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 ani 1.2.1.1.6.** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do którekolwiek z kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 12 ust. 1 lit. b), c) lub f).
0295	1.2.1.1.7.1. **w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.1.1.7, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0297	1.2.1.2. **zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które są wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej zgodnie z art. 30 ust. 5 zdanie drugie. Jeżeli zabezpieczenie jakiegokolwiek typu jest wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej, zgłasza się to w tej sekcji, a nie w żadnym z powyższych wierszy. Należy unikać podwójnego liczenia.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0299	1.2.1.3. **zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych** Instytucje kredytowe zgłaszają w wierszu 0299 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a zabezpieczenie nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych. Instytucje kredytowe zgłaszają — w odniesieniu do każdej z kolumn 0010, 0020 i 0030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu tych transakcji jako sumę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym – w przypadku, gdy zabezpieczenie ma postać niepłynnych instrumentów kapitałowych, oraz zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zabezpieczonych dowolnym innym zabezpieczeniem niepłynnym; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 0140, 0150 i 0160 sumę wpływów należnych z tytułu tych transakcji jako sumę wpływów należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym – w przypadku, gdy zabezpieczenie ma postać niepłynnych instrumentów kapitałowych, oraz zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zabezpieczonych dowolnym innym zabezpieczeniem niepłynnym.
0301	1.2.1.3.1. **zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja ma zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych.
0303	1.2.1.3.2 **wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepłynnego** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a transakcja ma zabezpieczenie w postaci niepłynnych aktywów nieuwzględnionych w sekcji 1.2.1.3.1.
0305	1.2.2. **kontrahentem nie jest bank centralny** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy wynikające z zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zdefiniowanych w art. 192 pkt 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny. W wierszu 0305 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają: — w odniesieniu do każdej z kolumn 0010, 0020 i 0030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 0140, 0150 i 0160 sumę wpływów z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0307	1.2.2.1. **zabezpieczenie, które kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych** W wierszu 0307 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają: — w odniesieniu do każdej z kolumn 0010, 0020 i 0030 całkowitą kwotę środków pieniężnych należnych z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami płynnymi; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 0140, 0150 i 0160 całkowite wpływy z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami płynnymi. Instytucje kredytowe zgłaszają zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami płynnymi, niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji oraz czy otrzymane aktywa płynne spełniają wymagania operacyjne zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0309	1.2.2.1.1. **zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne którejkolwiek z kategorii aktywów poziomu 1, o których mowa w art. 10, z wyjątkiem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, o których mowa w art. 10 ust. 1 lit. f).
0311	1.2.2.1.1.1. **w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.2.1.1, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0313	1.2.2.1.2. **zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii, o której mowa art. 10 ust. 1 lit. f).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0315	1.2.2.1.2.1. **w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.2.1.2, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0317	1.2.2.1.3. **zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2 A, o których mowa w art. 11.
0319	1.2.2.1.3.1. **w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.2.1.3, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0321	1.2.2.1.4. **zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów)** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (i), (ii) lub (iv).
0323	1.2.2.1.4.1. **w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.2.1.4, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0325	1.2.2.1.5. **zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 12 ust. 1 lit. e).
0327	1.2.2.1.5.1. **w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.2.1.5, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0329	1.2.2.1.6. **Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych)** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 13 ust. 2 lit. g) ppkt (iii) lub (v).
0331	1.2.1.1.6.1. **w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.2.1.6, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0333	1.2.2.1.7. **Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B nieuwzględnione w sekcjach 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 ani 1.2.2.1.6.** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które – niezależnie od tego, czy są one ponownie wykorzystywane w innej transakcji – kwalifikują się zgodnie z art. 7 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako aktywa płynne należące do którekolwiek z kategorii aktywów poziomu 2B, o których mowa w art. 12 ust. 1 lit. b), c) lub f).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0335	1.2.2.1.7.1. **w tym: transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymogi operacyjne** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Spośród transakcji, o których mowa w pkt 1.2.2.1.7, te transakcje, w przypadku których otrzymane zabezpieczenie spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0337	1.2.2.2. **zabezpieczenie wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja jest zabezpieczona aktywami, które są wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej zgodnie z art. 30 ust. 5 zdanie drugie. Jeżeli zabezpieczenie jakiegokolwiek typu jest wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkiej, zgłasza się to w tej sekcji, a nie w żadnym z powyższych wierszy. Należy unikać podwójnego liczenia.
339	1.2.2.3. **zabezpieczenie, które nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych** Instytucje kredytowe zgłaszają w wierszu 0339 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a zabezpieczenie nie kwalifikuje się jako składnik aktywów płynnych. Instytucje kredytowe zgłaszają — w odniesieniu do każdej z kolumn 0010, 0020 i 0030 całkowitą kwotę środków pieniężnych z tych transakcji jako sumę środków pieniężnych należnych z tytułu kredytów na depozyt zabezpieczający – w przypadku, gdy zabezpieczenie ma postać aktywów niepłynnych, zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym – w przypadku, gdy zabezpieczenie ma postać niepłynnych instrumentów kapitałowych, oraz zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zabezpieczonych dowolnym innym zabezpieczeniem niepłynnym; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 0140, 0150 i 0160 sumę wpływów należnych z tytułu tych transakcji jako sumę wpływów należnych z tytułu kredytów na depozyt zabezpieczający – w przypadku, gdy zabezpieczenie ma postać aktywów niepłynnych, zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym – w przypadku, gdy zabezpieczenie ma postać niepłynnych instrumentów kapitałowych, oraz zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym zabezpieczonych dowolnym innym zabezpieczeniem niepłynnym.
0341	1.2.2.3.1. **kredyty na depozyt zabezpieczający: zabezpieczenie w postaci aktywów niepłynnych** Art. 32 ust. 3 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Kredyty na depozyt zabezpieczający zaciągnięte w oparciu o zabezpieczenie w postaci aktywów niepłynnych, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny oraz jeżeli otrzymane aktywa nie są wykorzystywane w celu pokrycia pozycji krótkich zgodnie z art. 32 ust. 3 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0343	1.2.2.3.2. **zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja ma zabezpieczenie w postaci niepłynnych instrumentów kapitałowych.
0345	1.2.2.3.3 **wszystkie inne rodzaje zabezpieczenia niepłynnego** Art. 32 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Zabezpieczone transakcje kredytowe i transakcje oparte na rynku kapitałowym, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem nie jest bank centralny, a transakcja ma zabezpieczenie w postaci niepłynnych aktywów nieuwzględnionych w sekcji 1.2.2.3.1 ani 1.2.2.3.2.
0410	1.3. **Wpływy razem z tytułu transakcji zabezpieczających swap** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają sumę wpływów z tytułu transakcji zabezpieczających swap obliczoną w formularzu C 75.01 przedstawionym w załączniku XXIV.
0420	1.4. **(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)** Art. 32 ust. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W odpowiednich kolumnach 0140, 0150 i 0160 instytucje zgłaszają sumę całkowitej ważonej kwoty wpływów z państw trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych, pomniejszoną o sumę całkowitej ważonej kwoty wypływów pochodzących z państw trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych jak ujęto w formularzu C 73.00 określonym w załączniku XXIV. Jeżeli kwota ta jest ujemna, instytucje zgłaszają wartość „0”.
0430	1.5. **(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)** Art. 2 ust. 3 lit. e) i art. 33 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Instytucje kredytowe prowadzące sprawozdawczość skonsolidowaną zgłaszają w odpowiedniej kolumnie 0140, 0150 lub 0160 kwotę wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej, o której mowa w art. 33 ust. 3 i 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, które przekraczają kwotę wypływów pochodzących od tego samego przedsiębiorstwa.
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	
0450	2. **Wpływy z transakcji FX** Tę pozycję uzupełniającą wypełnia się wyłącznie w przypadku odrębnej sprawozdawczości w walucie sprawozdawczej lub w walucie innej niż waluta sprawozdawcza zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Instytucje kredytowe zgłaszają część wpływów z tytułu instrumentów pochodnych (uwzględnianych w sekcji 1.1.9.), które mają związek z głównymi przepływami walutowymi w odnośnej walucie z tytułu swapów walutowych, transakcji walutowych typu spot i forward o okresie zapadalności wynoszącym 30 dni kalendarzowych. Kompensowanie w ramach kontrahenta można stosować wyłącznie do przepływów w danej walucie.
0460	3. **Wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają jako pozycje uzupełniające wszystkie transakcje ujęte w sekcji 1 (z wyłączeniem sekcji 1.1.10.), w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W wierszu 0460 w formularzu C 74.00 określonym w załączniku XXIV instytucje kredytowe zgłaszają: — w odniesieniu do każdej z kolumn 0010, 0020 i 0030 całkowitą kwotę należnych środków pieniężnych/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, jako sumę należnych środków pieniężnych/maksymalną kwotę, która może zostać wykorzystana w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony, w podziale na rodzaje transakcji i kontrahentów; oraz — w odniesieniu do każdej z kolumn 0140, 0150 i 0160 wpływy razem w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony jako sumę wpływów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w podziale na rodzaje transakcji i kontrahentów.
0470	3.1. **Środki pieniężne należne od klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszystkie środki pieniężne należne od klientów niefinansowych ujęte w sekcji 1.1.1., w przypadku gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub centralną instytucją kredytową lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0480	3.2. **Środki pieniężne należne od klientów finansowych** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszystkie środki pieniężne należne od klientów finansowych ujęte w sekcji 1.1.2., w przypadku, gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0490	3.3. **Transakcje zabezpieczone** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszystkie środki pieniężne należne z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych i transakcji opartych na rynku kapitałowym oraz całkowitą wartość rynkową otrzymanego zabezpieczenia ujętą w sekcji 1.2, w przypadku, gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0500	3.4. **Środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszystkie środki pieniężne należne z tytułu papierów wartościowych, których termin zapadalności upływa w ciągu 30 dni kalendarzowych, ujęte w sekcji 1.1.5., w przypadku, gdy emitent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0510	3.5. **Wszelkie inne wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wszelkie inne wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony ujęte w sekcjach 1.1.3.–1.1.11. (z wyłączeniem sekcji 1.1.5. i 1.1.10.), w przypadku, gdy kontrahent jest instytucją dominującą lub zależną danej instytucji kredytowej lub inną instytucją zależną tej samej instytucji dominującej lub jest powiązany z instytucją kredytową stosunkiem w rozumieniu art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG lub jest członkiem tego samego instytucjonalnego systemu ochrony, o którym mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub instytucją centralną lub członkiem sieci lub grupy współpracy, o których mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
	4. **Zabezpieczone transakcje kredytowe zwolnione ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3.** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje kredytowe, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.
0530	4.1. **w tym: zabezpieczenie poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje kredytowe, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, otrzymane zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością i spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0540	4.2. **w tym: zabezpieczenie poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje kredytowe, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, otrzymane zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością i spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.
0550	4.3. **w tym: zabezpieczenie w postaci aktywów poziomu 2 A** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje kredytowe, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, otrzymane zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 2 A spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.
0560	4.4. **w tym: zabezpieczenie w postaci aktywów poziomu 2B** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje kredytowe, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, otrzymane zabezpieczenie jest zabezpieczeniem poziomu 2B spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.
0570	4.5. **w tym: zabezpieczenie aktywami niepłynnymi** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji zabezpieczone transakcje kredytowe, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni kalendarzowych, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, otrzymane zabezpieczenie jest zabezpieczeniem aktywami niepłynnymi, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.

CZĘŚĆ 4: TRANSAKCJE ZABEZPIECZAJĄCE SWAP

1. Transakcje zabezpieczające swap

1.1. Uwagi ogólne

1. W niniejszym formularzu zgłasza się każdą transakcję, której termin zapadalności upływa w ciągu 30 najbliższych dni kalendarzowych, w ramach której aktywa niepieniężne są wymieniane na inne aktywa niepieniężne. Pozycje, których instytucje nie muszą wypełniać, zaznaczono kolorem szarym.

▼B

2. Transakcje zabezpieczające swap, których termin zapadalności upływa w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych, prowadzą do wypływu, w przypadku gdy aktywa otrzymane w ramach zaciągniętej pożyczki podlegają mniejszej redukcji wartości na mocy rozdziału 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 niż aktywa przekazane w ramach pożyczki udzielonej. Wypływy oblicza się przez pomnożenie wartości rynkowej zaciągniętej pożyczki przez różnicę między wskaźnikiem wypływów mającym zastosowanie w przypadku pożyczki udzielonej a wskaźnikiem wypływów mającym zastosowanie w przypadku pożyczki zaciągniętej w zabezpieczonych transakcjach finansowania, których termin zapadalności przypada w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych. W przypadku gdy kontrahentem jest krajowy bank centralny instytucji kredytowej wskaźnik wypływów, który należy zastosować do wartości rynkowej zaciągniętej pożyczki wynosi 0 %. Znaczenie pojęcia krajowy bank centralny instytucji kredytowej jest zgodne z definicją przedstawioną w art. 28 ust. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

3. Transakcje zabezpieczające swap, których termin zapadalności upływa w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych, prowadzą do wpływów, w przypadku gdy, na mocy rozdziału 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, udzielona pożyczka podlega mniejszej redukcji wartości niż pożyczka zaciągnięta. Wpływy oblicza się przez pomnożenie wartości rynkowej udzielonej pożyczki przez różnicę między wskaźnikiem wpływów mającym zastosowanie w przypadku pożyczki zaciągniętej a wskaźnikiem wypływów mającym zastosowanie w przypadku pożyczki udzielonej w zabezpieczonych transakcjach kredytowych, których termin zapadalności przypada w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych. Jeżeli uzyskane zabezpieczenie jest ponownie wykorzystane w celu pokrycia pozycji krótkich, które można przedłużyć ponad 30 dni kalendarzowych, nie uznaje się żadnego wpływu.

4. W przypadku aktywów płynnych wartość płynności oblicza się zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

5. Każdą transakcję zabezpieczającą swap ocenia się indywidualnie, a przepływ zgłasza się jako wypływy albo wpływ (w odniesieniu do każdej transakcji) w odpowiednim wierszu. Jeżeli jedna transakcja obejmuje wiele kategorii rodzajów zabezpieczenia (np. koszyk zabezpieczeń), wówczas na potrzeby sprawozdawczości dzieli się ją na części odpowiadające wierszom formularza i oceniana jest każda jej część. Jeżeli chodzi o transakcje swap koszyka lub puli zabezpieczeń, których termin zapadalności przypada w ciągu najbliższych 30 dni kalendarzowych, aktywa niepieniężne będące przedmiotem udzielonej pożyczki przypisuje się indywidualnie do aktywów niepieniężnych będących przedmiotem pożyczki zaciągniętej zgodnie z kategoriami aktywów płynnych jak określono w tytule II rozdział 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, począwszy od najmniej płynnej kombinacji (tj., niepłynne aktywa niepieniężne będące przedmiotem udzielonej pożyczki, niepłynne aktywa niepieniężne będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki). Każdą nadwyżkę zabezpieczenia w ramach jednej kombinacji przenosi się do wyższej kategorii, tak aby aż do najbardziej płynnej odpowiednie kombinacje połączenia były w pełni dopasowane. Całkowitą nadwyżkę zabezpieczenia uwzględnia się następnie w najbardziej płynnej kombinacji.

▼B

6. Udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania będące przedmiotem transakcji zabezpieczających swap zgłasza się tak, jakby transakcje te obejmowały aktywa stanowiące instrument bazowy przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania. Poszczególne redukcje wartości zastosowane do udziałów lub jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania odzwierciedlone są w odpowiednim zgłaszanym wskaźniku wypływów lub wpływów.

7. Instytucje kredytowe zgłaszają pozycje określone w niniejszym formularzu w odpowiednich walutach, zgodnie z art. 415 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W tym przypadku zgłaszane kwoty obejmują wyłącznie kwoty denominowane we właściwej walucie w celu zapewnienia, że niedopasowanie walutowe jest poprawnie odzwierciedlone. Może to oznaczać, że w formularzu dotyczącym właściwej waluty zgłaszana będzie tylko jedna strona transakcji, co będzie miało odpowiedni wpływ na nadwyżkę wartości płynności.

1.2. Uwagi szczegółowe

8. W celu obliczenia wpływów lub wypływów transakcje zabezpieczające swap zgłasza się niezależnie od tego, czy powiązane z nią zabezpieczenie spełnia lub spełniałoby – jeżeli nie byłoby już wykorzystane do zabezpieczenia danej transakcji – wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Ponadto, aby umożliwić obliczenie skorygowanych zasobów aktywów płynnych zgodnie z art. 17 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, instytucje kredytowe zgłaszają również osobno te transakcje, w których co najmniej jeden składnik zabezpieczenia spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

9. Jeżeli instytucja może uznać w ramach swoich aktywów płynnych wysokiej jakości jedynie część swoich akcji w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie obcej lub aktywów rządu centralnego lub banku centralnego w walucie krajowej, wówczas zgłoszeniu podlega jedynie możliwa do uznania część w ramach wierszy dotyczących aktywów poziomu 1, 2 A i 2B zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. c) ppkt (ii) i art. 10 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61). Jeżeli określony składnik aktywów wykorzystuje się jako zabezpieczenie, ale w kwocie, która stanowi nadwyżkę w stosunku do części, którą można uznać w ramach aktywów płynnych, kwotę nadwyżki zgłasza się w sekcji dotyczącej aktywów niepłynnych.

10. Aktywa poziomu 2 A będące przedmiotem transakcji zabezpieczających swap zgłasza się w odpowiednim wierszu dotyczącym aktywów płynnych poziomu 2 A, nawet jeżeli stosuje się alternatywne podejście w zakresie płynności (tj. w ramach sprawozdawczości w zakresie transakcji zabezpieczających swap nie przenosi się aktywów z wiersza dotyczącego aktywów poziomu 2 A do wiersza dotyczącego aktywów poziomu 1).

1.3. Formularz dotyczący transakcji zabezpieczających swap

1.3.1. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	**Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki** Wartość rynkową zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki zgłasza się w kolumnie 0010. Wartość rynkowa odzwierciedla bieżącą wartość rynkową przed zastosowaniem redukcji wartości i po uwzględnieniu przepływów wynikających z likwidacji powiązanych zabezpieczeń zgodnie z art. 8 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0020	**Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki** Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki zgłasza się w kolumnie 0020. W przypadku aktywów płynnych wartość płynności odzwierciedla wartość danego składnika aktywów po uwzględnieniu redukcji wartości.
0030	**Wartość rynkowa zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki** Wartość rynkową zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki zgłasza się w kolumnie 0030. Wartość rynkowa odzwierciedla bieżącą wartość rynkową przed zastosowaniem redukcji wartości i po uwzględnieniu przepływów wynikających z likwidacji powiązanych zabezpieczeń zgodnie z art. 8 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0040	**Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki** Wartość płynności zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki zgłasza się w kolumnie 0040. W przypadku aktywów płynnych wartość płynności odzwierciedla wartość danego składnika aktywów po uwzględnieniu redukcji wartości.
0050	**Waga standardowa** Art. 28 i art. 32 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Wagi standardowe w kolumnie 0050 są wagami odniesienia określonymi w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61 i są przedstawione wyłącznie w celach informacyjnych.
0060	**Mająca zastosowanie waga** Art. 28 i art. 32 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Mające zastosowanie wagi to wagi określone w art. 28 i 32 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Mające zastosowanie wagi służą do ustalenia średnich wartości ważonych i należy je zgłaszać w ujęciu dziesiętnym (tj. 1,00 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 100 % lub 0,50 w przypadku mającej zastosowanie wagi w wysokości 50 %). Mające zastosowanie wagi mogą odzwierciedlać m.in. ustalenia przyjęte przez daną instytucję kredytową lub opcje krajowe.
0070	**Wypływy** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wypływy. Oblicza się je, mnożąc wartość kolumny 0060 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV przez wartość kolumny 0030 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV.
0080	**Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy z transakcji podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 75 %. Wpływy oblicza się mnożąc wartość kolumny 0060 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV przez wartość kolumny 0010 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV.
0090	**Wpływy podlegające ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy z transakcji podlegających ograniczeniu wpływów w wysokości 90 %. Wpływy oblicza się mnożąc wartość kolumny 0060 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV przez wartość kolumny 0010 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV.
0100	**Wpływy wyłączone z ograniczenia wpływów** W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają wpływy z transakcji niepodlegających ograniczeniu wpływów. Wpływy oblicza się mnożąc wartość kolumny 0060 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV przez wartość kolumny 0010 z formularza C 75.01 określonego w załączniku XXIV.

▼B

1.3.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	1. **CAŁKOWITA WARTOŚĆ TRANSAKCJI ZABEZPIECZAJĄCYCH SWAP (kontrahentem jest bank centralny)** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowitą wartość transakcji zabezpieczających swap.
0020	1.1. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowitą wartość transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością).
0030	1.1.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0040	1.1.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.1.1. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0050	1.1.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0060	1.1.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.1.2. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0070	1.1.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0080	1.1.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.1.3. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0090	1.1.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0100	1.1.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.1.4. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0110	1.1.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0120	1.1.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.1.5. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0130	1.1.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0140	1.1.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.1.6. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0150	1.1.7. **inne aktywa poziomu 2B** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0160	1.1.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.1.7. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0170	1.1.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0180	1.1.8.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.1.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0190	1.2. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością.
0200	1.2.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0210	1.2.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.2.1. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0220	1.2.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0230	1.2.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.2.2. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0240	1.2.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0250	1.2.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.2.3. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0260	1.2.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0270	1.2.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.2.4. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0280	1.2.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0290	1.2.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.2.5. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0300	1.2.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0310	1.2.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.2.6. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0320	1.2.7. **inne aktywa poziomu 2B** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0330	1.2.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.2.7. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0340	1.2.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0350	1.2.8.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.2.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0360	1.3. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2 A, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2 A.
0370	1.3.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0380	1.3.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.3.1. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0390	1.3.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0400	1.3.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.3.2. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0410	1.3.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0420	1.3.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.3.3. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0430	1.3.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0440	1.3.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.3.4. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0450	1.3.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0460	1.3.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.3.5. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0470	1.3.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0480	1.3.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.3.6. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0490	1.3.7. **inne aktywa poziomu 2B** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0500	1.3.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.3.7. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0510	1.3.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0520	1.3.8.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.3.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	1.4. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:**
0530	Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1).
0540	1.4.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0550	1.4.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.4.1. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0560	1.4.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0570	1.4.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.4.2. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0580	1.4.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0590	1.4.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.4.3. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0600	1.4.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0610	1.4.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.4.4. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0620	1.4.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0630	1.4.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.4.5. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0640	1.4.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0650	1.4.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.4.6. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0660	1.4.7. **inne aktywa poziomu 2B** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0670	1.4.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.4.7. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0680	1.4.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0690	1.4.8.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.4.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0700	1.5. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością.
0710	1.5.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0720	1.5.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.5.1. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0730	1.5.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0740	1.5.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.5.2. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0750	1.5.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0760	1.5.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.5.3. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0770	1.5.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0780	1.5.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.5.4. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0790	1.5.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0800	1.5.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.5.5. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0810	1.5.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0820	1.5.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.5.6. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0830	1.5.7. **inne aktywa poziomu 2B** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0840	1.5.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.5.7. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0850	1.5.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0860	1.5.8.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.5.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.
0870	1.6. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0880	1.6.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0890	1.6.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.6.1. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0900	1.6.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0910	1.6.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.6.2. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0920	1.6.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (oparte na kredytach przedsiębiorstw lub osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0930	1.6.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.6.3. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0940	1.6.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0950	1.6.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.6.4. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0960	1.6.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0970	1.6.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.6.5. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0980	1.6.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
0990	1.6.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.6.6. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	— składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1000	1.6.7. **inne aktywa poziomu 2B** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1010	1.6.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.6.7. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1020	1.6.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1030	1.6.8.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.6.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.
1040	1.7. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są inne aktywa poziomu 2B, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B.
1050	1.7.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1060	1.7.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.7.1. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1070	1.7.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1080	1.7.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.7.2. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1090	1.7.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1100	1.7.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.7.3. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1110	1.7.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1120	1.7.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.7.4. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1130	1.7.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1140	1.7.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.7.5. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1150	1.7.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1160	1.7.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.7.6. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1170	1.7.7. **inne aktywa poziomu 2B** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1180	1.7.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.7.7. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1190	1.7.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1200	1.7.8.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.7.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.
1210	1.8. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa niepłynne, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa niepłynne.
1220	1.8.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1230	1.8.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.8.1. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1240	1.8.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1250	1.8.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.8.2. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1260	1.8.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1270	1.8.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.8.3. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1280	1.8.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1290	1.8.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.8.4. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1300	1.8.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1310	1.8.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.8.5. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1320	1.8.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1330	1.8.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.8.6. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1340	1.8.7. **inne aktywa poziomu 2B** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1350	1.8.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 1.8.7. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1360	1.8.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1370	2. **CAŁKOWITA WARTOŚĆ TRANSAKCJI ZABEZPIECZAJĄCYCH SWAP (kontrahentem nie jest bank centralny)** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowitą wartość transakcji zabezpieczających swap.
1380	2.1. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowitą wartość transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością).
1390	2.1.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1400	2.1.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.1.1. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1410	2.1.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1420	2.1.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.1.2. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1430	2.1.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1440	2.1.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.1.3. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1450	2.1.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1460	2.1.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.1.4. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1470	2.1.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1480	2.1.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.1.5. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1490	2.1.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1500	2.1.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.1.6. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1510	2.1.7. **inne aktywa poziomu 2B** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1520	2.1.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.1.7. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1530	2.1.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1540	2.1.8.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.1.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.
1550	2.2. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością.
1560	2.2.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1570	2.2.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.2.1. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1580	2.2.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1590	2.2.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.2.2. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1600	2.2.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1610	2.2.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.2.3. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1620	2.2.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1630	2.2.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.2.4. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1640	2.2.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1650	2.2.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.2.5. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1660	2.2.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1670	2.2.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.2.6. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1680	2.2.7. **inne aktywa poziomu 2B** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1690	2.2.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.2.7. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1700	2.2.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1710	2.2.8.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.2.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.
1720	2.3. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2 A, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2 A.
1730	2.3.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1740	2.3.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.3.1. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1750	2.3.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1760	2.3.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.3.2. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1770	2.3.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1780	2.3.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.3.3. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1790	2.3.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1800	2.3.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.3.4. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1810	2.3.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1820	2.3.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.3.5. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1830	2.3.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1840	2.3.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.3.6. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1850	2.3.7. **inne aktywa poziomu 2B** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1860	2.3.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.3.7. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1870	2.3.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1880	2.3.8.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.3.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.
1890	2.4. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1).
1900	2.4.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1910	2.4.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.4.1. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie jest on wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1920	2.4.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1930	2.4.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.4.2. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie jest on wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1940	2.4.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1950	2.4.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.4.3. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
1960	2.4.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1970	2.4.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.4.4. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
1980	2.4.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
1990	2.4.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.4.5. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2000	2.4.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2010	2.4.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.4.6. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2020	2.4.7. **inne aktywa poziomu 2B** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2030	2.4.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.4.7. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2040	2.4.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2050	2.4.8.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.4.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.
2060	2.5. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością.
2070	2.5.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2080	2.5.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.5.1. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2090	2.5.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2100	2.5.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.5.2. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2110	2.5.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2120	2.5.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.5.3. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2130	2.5.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2140	2.5.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.5.4. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2150	2.5.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2160	2.5.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.5.5. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2170	2.5.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2180	2.5.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.5.6. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2190	2.5.7. **inne aktywa poziomu 2B** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2200	2.5.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.5.7. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2210	2.5.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2220	2.5.8.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.5.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.
2230	2.6. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1), a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1).
2240	2.6.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2250	2.6.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.6.1. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2260	2.6.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2270	2.6.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.6.2. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	— składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2280	2.6.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (oparte na kredytach przedsiębiorstw lub osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2290	2.6.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.6.3. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2300	2.6.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2310	2.6.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.6.4. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2320	2.6.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2330	2.6.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.6.5. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2340	2.6.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2350	2.6.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.6.6. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2360	2.6.7. **inne aktywa poziomu 2B** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2370	2.6.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.6.7. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2380	2.6.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2390	2.6.8.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.6.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.
2400	2.7. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są inne aktywa poziomu 2B, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa poziomu 2B.
2410	2.7.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2420	2.7.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.7.1. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2430	2.7.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2440	2.7.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.7.2. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2450	2.7.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2460	2.7.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.7.3. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2470	2.7.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2480	2.7.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.7.4. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2490	2.7.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2500	2.7.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.7.5. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2510	2.7.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2520	2.7.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.7.6. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2530	2.7.7. **inne aktywa poziomu 2B** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2540	2.7.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.7.7. instytucje kredytowe zgłaszają: — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji; oraz — składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2550	2.7.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2560	2.7.8.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.7.8. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem udzielonej pożyczki, który kwalifikowałby się zgodnie z art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 jako składnik aktywów płynnych, jeżeli nie byłby wykorzystany jako zabezpieczenie dla tych transakcji.
2570	2.8. **Całkowite wartości transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa niepłynne, a przedmiotem zaciągniętej pożyczki są następujące rodzaje zabezpieczenia:** Art. 28 ust. 4 i art. 32 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 W tej sekcji instytucje kredytowe zgłaszają, w odniesieniu do odpowiednich kolumn, całkowite wartości transakcji zabezpieczających swap w ramach transakcji, w których przedmiotem udzielonej pożyczki są aktywa niepłynne.
2580	2.8.1. **aktywa poziomu 1 (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością)** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2590	2.8.1.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.8.1. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2600	2.8.2. **aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 1: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wyjątkowo wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2610	2.8.2.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.8.2. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
2620	2.8.3. **aktywa poziomu 2 A** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2 A (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
2630	2.8.3.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne** Spośród transakcji w pozycji 2.8.3. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	2.8.4. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1)**
2640	Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (kredyty na nieruchomości mieszkalne lub na zakup samochodów, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
	2.8.4.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne**
2650	Spośród transakcji w pozycji 2.8.4. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
	2.8.5. **aktywa poziomu 2B: obligacje zabezpieczone charakteryzujące się wysoką jakością**
2660	Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wysoką jakością (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
	2.8.5.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne**
2670	Spośród transakcji w pozycji 2.8.5. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
	2.8.6. **aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1)**
2680	Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa poziomu 2B: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (kredyty komercyjne lub dla osób fizycznych, państwo członkowskie, CQS1) (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
	2.8.6.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne**
2690	Spośród transakcji w pozycji 2.8.6. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
	2.8.7. **inne aktywa poziomu 2B**
2700	Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na inne aktywa poziomu 2B (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
	2.8.7.1. **w tym: zabezpieczenie będące przedmiotem wymiany spełnia wymogi operacyjne**
2710	Spośród transakcji w pozycji 2.8.7. instytucje kredytowe zgłaszają składnik zabezpieczenia będącego przedmiotem zaciągniętej pożyczki, jeżeli spełnia wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2720	2.8.8. **aktywa niepłynne** Transakcje, w których instytucja zamieniła aktywa niepłynne (będące przedmiotem udzielonej pożyczki) na aktywa niepłynne (będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki).
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE	
2730	3. **Całkowita kwota transakcji zabezpieczających swap (z uwzględnieniem wszystkich kontrahentów), jeżeli zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki zostało wykorzystane do pokrycia pozycji krótkich** W tej sekcji instytucje zgłaszają całkowitą kwotę transakcji zabezpieczających swap (z uwzględnieniem wszystkich kontrahentów) zgłoszonych w wierszach powyżej, jeżeli zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki zostało wykorzystane do pokrycia pozycji krótkich w przypadku, gdy zastosowano wskaźnik wypływów w wysokości 0 %.
2740	4. **Całkowita kwota transakcji zabezpieczających swap przeprowadzonych z kontrahentami wewnątrz grupy** W tej sekcji instytucje zgłaszają zgłoszoną powyżej całkowitą kwotę transakcji zabezpieczających swap przeprowadzonych z kontrahentami wewnątrz grupy.
	5. **Transakcje zabezpieczające swap wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3.** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji transakcje zabezpieczające swap, których rezydualny termin zapadalności termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.
2750	5.1. **w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki stanowią aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością i spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.
2760	5.2. **w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki stanowią aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością i spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2770	5.3. **w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki stanowią aktywa poziomu 2 A** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 2 A spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.
2780	5.4. **w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki stanowią aktywa poziomu 2B** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności wynosi nie więcej niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem zaciągniętej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 2B spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.
2790	5.5. **w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki stanowią aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością i spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.
2800	5.6. **w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki stanowią aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością i spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.
2810	5.7. **w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki stanowią aktywa poziomu 2 A** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 2 A spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
2820	5.8. **w tym: kiedy zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki stanowią aktywa poziomu 2B** Instytucje kredytowe zgłaszają w tej pozycji tę część transakcji zabezpieczających swap, których rezydualny termin zapadalności termin zapadalności jest nie dłuższy niż 30 dni, w przypadku gdy kontrahentem jest bank centralny, zabezpieczenie będące przedmiotem udzielonej pożyczki jest zabezpieczeniem poziomu 2B spełniającym wymagania operacyjne określone w art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, a odnośne transakcje są wyłączone ze stosowania art. 17 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 na mocy art. 17 ust. 4 wspomnianego rozporządzenia.

CZĘŚĆ 5: OBLICZENIA

1. Obliczenia

1.1. Uwagi ogólne

1. Poniżej przedstawiono formularz, który zawiera informacje dotyczące obliczeń przeprowadzanych na potrzeby sprawozdawczości w zakresie wymogu pokrycia wypływów netto określonego w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61. Pozycje, których instytucje nie muszą wypełniać, zaznaczono kolorem szarym.

1.2. Uwagi szczegółowe

2. Odwołania do komórek mają następującą formę: formularz; wiersz; kolumna. Na przykład {C 72.00; r0130; c0040} odnosi się do formularza dotyczącego aktywów płynnych; wiersz 0130; kolumna 0040.

1.3. Formularz dotyczący obliczeń – Instrukcje dotyczące poszczególnych wierszy

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
OBLICZENIA	
	Licznik, mianownik, wskaźnik Art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Licznik, mianownik i wskaźnik w przypadku wskaźnika pokrycia wypływów netto. Wszystkie poniższe dane należy wprowadzić w kolumnie 0010 danego wiersza.
0010	1. **Zabezpieczenie przed utratą płynności** Instytucje zgłaszają wartość określoną w {C 76.00; r0290; c0010}.
0020	2. **Wypływy płynności netto** Instytucje zgłaszają wartość określoną w {C 76.00; r0370; c0010}.
0030	3. **Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)** Instytucje zgłaszają wartość wskaźnika pokrycia wypływów netto obliczoną zgodnie z art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wskaźnik pokrycia wypływów netto jest równy stosunkowi posiadanego przez instytucję kredytową zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wypływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwający 30 dni kalendarzowych; wskaźnik ten jest wyrażony procentowo.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Jeżeli wartość {C 76.00; r0020; c0010} jest równa zeru (co powoduje, że wartość wskaźnika jest równa nieskończoności), należy zgłosić wartość 999 999.
Wyliczenie licznika Art. 17 i załącznik I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Wzór stosowany do obliczania zabezpieczenia przed utratą płynności. Wszystkie poniższe dane należy wprowadzić w kolumnie 0010 danego wiersza.	
0040	4. **Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – zabezpieczenie przed utratą płynności (wartość obliczona zgodnie z art. 9): nieskorygowana** Instytucje zgłaszają wartość określoną w {C 72.00; r0030; c0040}.
0050	5. **Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wypływy w okresie 30 dni** Instytucje zgłaszają wypływy aktywów poziomu 1 w postaci płynnych papierów wartościowych (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością) z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0060	6. **Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni** Instytucje zgłaszają wpływy aktywów poziomu 1 w postaci płynnych papierów wartościowych (z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością) z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0070	7. **Zabezpieczone wypływy środków pieniężnych w okresie 30 dni** Instytucje zgłaszają wypływy środków pieniężnych (aktywów poziomu 1) z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania lub zabezpieczonej transakcji kredytowej, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0080	8. **Zabezpieczone wpływy środków pieniężnych w okresie 30 dni** Instytucje zgłaszają wpływy środków pieniężnych (aktywów poziomu 1) z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania lub zabezpieczonej transakcji kredytowej, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0091	9. **Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota”** Taką kwotę określa się w pkt 3 lit. a) załącznika I. Instytucje zgłaszają skorygowaną kwotę przed zastosowaniem ograniczenia aktywów poziomu 1 stanowiących aktywa inne niż obligacje zabezpieczone.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Przy obliczaniu skorygowanej kwoty bierze się pod uwagę skutki zamknięcia zabezpieczonych transakcji finansowania, zabezpieczonych transakcji kredytowych lub transakcji zabezpieczających swap, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0100	10. **Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana** Instytucje zgłaszają wartość określoną w {C 72.00; r0180; c0040}.
0110	11. **Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wypływy w okresie 30 dni** Należy zgłosić wypływy aktywów poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0120	12. **Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni** Należy zgłosić wpływy aktywów poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0131	13. **Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota”** Taką kwotę określa się w pkt 3 lit. b) załącznika I. Instytucje zgłaszają skorygowaną kwotę aktywów poziomu 1 stanowiących obligacje zabezpieczone przed zastosowaniem ograniczenia. Przy obliczaniu skorygowanej kwoty bierze się pod uwagę skutki zamknięcia zabezpieczonych transakcji finansowania, zabezpieczonych transakcji kredytowych lub transakcji zabezpieczających swap, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia odniesienia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0160	14. **Aktywa poziomu 2 A – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana** Instytucje zgłaszają wartość określoną w {C 72.00; r0230; c0040}.
0170	15. **Zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A – wypływy w okresie 30 dni** Instytucje zgłaszają wypływy aktywów poziomu 2 A w postaci płynnych papierów wartościowych z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia obliczenia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0180	16. **Zabezpieczenie aktywami poziomu 2 A – wpływy w okresie 30 dni** Instytucje zgłaszają wpływy aktywów poziomu 2 A w postaci płynnych papierów wartościowych z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia obliczenia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0191	17. **Aktywa poziomu 2 A – „skorygowana kwota”** Taką kwotę określa się w pkt 3 lit. c) załącznika I. Instytucje zgłaszają skorygowaną kwotę aktywów poziomu 2 A przed zastosowaniem ograniczenia. Przy obliczaniu skorygowanej kwoty bierze się pod uwagę skutki zamknięcia zabezpieczonych transakcji finansowania, zabezpieczonych transakcji kredytowych lub transakcji zabezpieczających swap, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia obliczenia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0220	18. **Aktywa poziomu 2B – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana** Instytucje zgłaszają wartość określoną w {C 72.00; r0310; c0040}.
0230	19. **Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wypływy w okresie 30 dni** Instytucje zgłaszają wypływy aktywów poziomu 2B w postaci płynnych papierów wartościowych z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia obliczenia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0240	20. **Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wpływy w okresie 30 dni** Instytucje zgłaszają wpływy aktywów poziomu 2B w postaci płynnych papierów wartościowych z uwzględnieniem zamknięcia każdej zabezpieczonej transakcji finansowania, zabezpieczonej transakcji kredytowej lub transakcji zabezpieczającej swap, której termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia obliczenia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0251	21. **Aktywa poziomu 2B – „skorygowana kwota”** Taką kwotę określa się w pkt 3 lit. d) załącznika I. Instytucje zgłaszają skorygowaną kwotę aktywów poziomu 2B przed zastosowaniem ograniczenia. Przy obliczaniu skorygowanej kwoty bierze się pod uwagę skutki zamknięcia zabezpieczonych transakcji finansowania, zabezpieczonych transakcji kredytowych lub transakcji zabezpieczających swap, których termin zapadalności przypada w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia obliczenia, chyba że transakcja podlega odstępstwu na mocy art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
0280	22. **Kwota nadwyżki aktywów płynnych** Pkt 4 załącznika I Instytucje zgłaszają „kwotę nadwyżki aktywów płynnych”. Kwota ta stanowi równowartość: a) skorygowanej kwoty aktywów poziomu 1 stanowiących obligacje niezabezpieczone; powiększonej o b) skorygowaną kwotę aktywów poziomu 1 stanowiących obligacje zabezpieczone; powiększonej o c) skorygowaną kwotę aktywów poziomu 2 A; powiększonej o d) skorygowaną kwotę aktywów poziomu 2B;

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	pomniejszonej o najmniejszą z następujących kwot: e) sumę a, b, c i d; f) 100/30 pomnożone przez a; g) 100/60 pomnożone przez sumę a i b; h) 100/85 pomnożone przez sumę a, b i c.
0290	23. **ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI** Pkt 2 załącznika I Instytucje zgłaszają wartość zabezpieczenia przed utratą płynności stanowiącą równowartość: a) kwoty aktywów poziomu 1; powiększonej o b) kwotę aktywów poziomu 2 A; powiększonej o c) kwotę aktywów poziomu 2B; pomniejszonej o mniejszą z następujących kwot: d) sumę a, b i c; lub e) „kwotę nadwyżki aktywów płynnych”.
Wyliczenie mianownika Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 Wzór stosowany do obliczania wypływów płynności netto gdzie, NLO = (net liquidity outflow) = wypływy płynności netto TO = (total outflows) = wypływy razem TI = (total inflows) = wpływy razem FEI = (fully exempted inflows) = wpływy całkowicie wyłączone IHC = (inflows subject to higher cap of 90 % outflows) = wpływy podlegające ograniczeniu na wyższym poziomie równym 90 % wypływów IC = (inflows subject to cap of 75 % of outflows) = wypływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 % wypływów Instytucje wprowadzają wszystkie poniższe dane w kolumnie 0010 danego wiersza.	
0300	24. **Wypływy razem** TO = wartość zgłoszona w formularzu dotyczącym wypływów. Instytucje zgłaszają wartość określoną w {C 73.00; r0010; c0060}.
0310	25. **Wpływy całkowicie wyłączone** FEI = wartość zgłoszona w formularzu dotyczącym wpływów. Instytucje zgłaszają wartość określoną w {C 74.00; r0010; c0160}.
0320	26. **Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %** IHC = wartość zgłoszona w formularzu dotyczącym wpływów. Instytucje zgłaszają wartość określoną w {C 74.00; r0010; c0150}.
0330	27. **Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %** IC = wartość zgłoszona w formularzach dotyczących wpływów Instytucje zgłaszają wartość określoną w {C 74.00; r0010; c0140}.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0340	28. **Redukcja uwzględniająca wpływy całkowicie wyłączone** Instytucje zgłaszają następującą część obliczeń NLO: = MIN (FEI, TO).
0350	29. **Redukcja uwzględniająca wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %** Instytucje zgłaszają następującą część obliczeń NLO: = MIN (IHC, 0,9*MAX(TO-FEI, 0)).
0360	30. **Redukcja uwzględniająca wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %** Instytucje zgłaszają następującą część obliczeń NLO: = MIN (IC, 0,75*MAX(TO-FEI–IHC/0,9, 0)).
0370	31. **WYPŁYWY PŁYNNOŚCI NETTO** Instytucje zgłaszają wypływy płynności netto odpowiadające wypływom razem pomniejszonym o redukcję uwzględniającą wpływy całkowicie wyłączone, o redukcję uwzględniającą wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 % i o redukcję uwzględniającą wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %. NLO = TO – MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0,9*MAX(TO-FEI, 0)) – MIN(IC, 0,75*MAX(TO-FEI–IHC/0,9;0))
Filar 2	
0380	32. **WYMÓG W RAMACH FILARU 2** Art. 105 CRD IV Instytucje zgłaszają wymóg dotyczący filaru 2.

CZĘŚĆ 6: ZAKRES KONSOLIDACJI

1. Zakres konsolidacji

1.1. Uwagi ogólne

1. Poniżej przedstawiono formularz, w którym, wyłącznie na potrzeby wskaźnika pokrycia wypływów netto na poziomie skonsolidowanym, identyfikuje się podmioty, do których odnoszą się informacje przekazane w formularzach C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 i C 76.00. W formularzu tym określono wszystkie podmioty objęte zakresem konsolidacji wskaźnika pokrycia wypływów netto zgodnie z art. 8 i 10 oraz art. 11 ust. 3 i 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stosownie do przypadku. Formularz ten ma mieć tyle wierszy, ile jest podmiotów objętych zakresem konsolidacji.

1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych kolumn

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
0005	**Jednostka dominująca czy jednostka zależna** „Jednostkę dominującą” zgłasza się w przypadku, gdy podmiotem w danym wierszu jest: — unijna instytucja dominująca, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa lub unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej jak przewidziano w art. 11 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

▼B

Kolumna	Odniesienia prawne i instrukcje
	instytucja dominująca lub instytucja zależna, które muszą spełniać wymóg pokrycia wypływów netto odpowiednio na zasadzie skonsolidowanej lub nieskonsolidowanej w kontekście wydzielonej podgrupy płynnościowej zgodnie z art. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — odpowiednia instytucja, która musi być spełniać wymóg pokrycia wypływów netto na zasadzie subskonsolidowanej zgodnie z art. 11 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013; — unijna instytucja centralna. „Jednostkę zależną” zgłasza się w pozostałych wierszach.
0010	**Nazwa** Nazwę każdego podmiotu objętego zakresem konsolidacji zgłasza się w kolumnie 0010.
0020	**Kod** Kod jest częścią identyfikatora wiersza i musi być unikatowy dla każdego zgłoszonego podmiotu. W przypadku instytucji i zakładów ubezpieczeń kodem tym jest kod LEI. W przypadku innych podmiotów kodem tym jest kod LEI lub – jeżeli taki kod nie jest dostępny – kod krajowy. Kod jest unikatowy i konsekwentnie stosowany w czasie i we wszystkich wzorach. Kod zawsze posiada wartość.
0021	**Rodzaj kodu** Instytucje określają rodzaj kodu zgłoszonego w kolumnie 0020 jako „kod LEI” lub „kod inny niż LEI”. Zawsze zgłasza się rodzaj kodu.
0022	**Kod krajowy** Gdy instytucje jako identyfikator zgłaszają kod LEI w kolumnie „kod”, mogą dodatkowo zgłosić kod krajowy.
0040	**Kod państwa** Kod ISO 3166-1-alpha-2 kraju założenia każdego podmiotu objętego zakresem konsolidacji zgłasza się w kolumnie 0020.
0050	**Rodzaj podmiotu** Do podmiotów zgłoszonych w kolumnie 0010 przypisuje się rodzaj podmiotu odpowiadający jego formie prawnej według poniższego wykazu: „instytucja kredytowa”; „firma inwestycyjna”; „inne”.

▼B

ZAŁĄCZNIK XXVI

DODATKOWE WYMOGI SPRAWOZDAWCZE DO CELÓW IDENTYFIKACJI I PRZYPISYWANIA WSKAŹNIKÓW BUFORA G-SII

WZORY			
Numer wzoru	Kod wzoru	Nazwa wzoru / grupy wzorów	Nazwa skrócona
		WSKAŹNIKI GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM I POZYCJE EBU	
1	G 01.00	WSKAŹNIKI GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM I POZYCJE EBU	G-SII

G 01.00 - Wskaźniki G-SII i pozycje EBU		
Wiersze	Pozycja	Kwota
	Wskaźniki G-SII	
0010	**Ekspozycje całkowite**	
0020	**Aktywa w obrębie systemu finansowego**	
0030	**Zobowiązania w obrębie systemu finansowego**	
0040	**Papiery wartościowe znajdujące się w obrocie**	
0050	**Działalność płatnicza**	
0060	**Przechowywane aktywa**	
0070	**Działalność w zakresie gwarantowania emisji**	
0080	**Wolumen obrotu**	
0090	**Instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym**	
0100	**Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży**	
0110	**Aktywa klasyfikowane na poziomie 3**	
0120	**Należności transgraniczne**	
0130	**Zobowiązania transgraniczne**	
	Pozycje, w ramach których europejską unię bankową uznaje się za jedną jurysdykcję	
0140	**Łączne należności zagraniczne na podstawie ostatecznego ryzyka**	
0150	**Należności z tytułu zagranicznych instrumentów pochodnych na podstawie ostatecznego ryzyka**	
0160	**Zobowiązania zagraniczne na podstawie bezpośredniego ryzyka, w tym instrumenty pochodne**	
0170	**w tym: zobowiązania z tytułu zagranicznych instrumentów pochodnych na podstawie bezpośredniego ryzyka**	

▼B

ZAŁĄCZNIK XXVII

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI DO CELÓW IDENTYFIKACJI I PRZYPISYWANIA WSKAŹNIKÓW BUFORA GLOBALNYCH INSTYTUCJI O ZNACZENIU SYSTEMOWYM (G-SII)

CZĘŚĆ I

INSTRUKCJE OGÓLNE

1.1.1. Struktura i konwencje

2.1.1.1. Struktura

1. Niniejsze ramy składają się z jednego wzoru zawierającego informacje na temat wskaźników globalnego znaczenia systemowego oraz poszczególnych pozycji potrzebnych do stosowania unijnej metodyki identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) oraz przypisywania odpowiednich wskaźników bufora G-SII.

3.1.1.2. Konwencja numerowania

2. W przypadku odniesień do kolumn, wierszy i komórek poszczególnych wzorów w dokumencie przestrzega się konwencji oznaczania przedstawionej w pkt 3–5. Przedmiotowe kody numeryczne znajdują szerokie zastosowanie w regułach walidacyjnych.

3. W instrukcjach stosowany jest następujący ogólny zapis: {wzór; wiersz; kolumna}.

4. W przypadku odniesień w obrębie wzoru, w którym wykorzystuje się wyłącznie punkty danych tego wzoru, zapisy nie odwołują się do wzoru: {wiersz; kolumna}. W przypadku wzorów zawierających tylko jedną kolumnę zapis odwołuje się tylko do wierszy: {wzór; wiersz}.

5. Znaku gwiazdki używa się do wskazania, że odniesienie obejmuje wcześniej określone wiersze lub kolumny.

4.1.1.3. Konwencja znaku

6. Każdą kwotę, która zwiększa wartość wskaźnika, aktywów, zobowiązań lub ekspozycji, zgłasza się jako wartość dodatnią. Każdą kwotę, która zmniejsza wartość wskaźnika, aktywów, zobowiązań lub ekspozycji, zgłasza się jako wartość ujemną. Jeżeli przed oznaczeniem pozycji znajduje się znak ujemny (-), dla tej pozycji nie oczekuje się zgłoszenia wartości dodatniej.

5.1.1.4. Skróty

7. Do celów niniejszego załącznika rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ([1]) zwane jest „CRR”, a dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE ([2]) – „CRD”.

([1]) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

([2]) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

▼B

CZĘŚĆ II

INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

6.1.1. Uwagi ogólne

8. Wzór jest podzielony na dwie sekcje. Górna sekcja dotycząca wskaźników G-SII obejmuje wskaźniki służące do identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym określone w metodyce opracowanej przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego. Dolna sekcja zawiera szereg pozycji niezbędnych do obliczenia odpowiednich wskaźników zgodnie z metodyką określoną na podstawie art. 131 ust. 18 CRD.

9. W stosownych przypadkach informacje podane w tym wzorze muszą być spójne z informacjami przekazanymi odpowiednim organom do celów gromadzenia wartości wskaźników przez odpowiednie organy, jak określono w art. 3 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1222/2014.

7.1.2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010 – 0120	**Wskaźniki G-SII** Definicja wskaźników jest taka sama jak definicja stosowana do celów ustalania informacji wymienionych w załączniku do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1222/2014. W przypadku zmian metodyki do celów zgłaszania informacji na koniec pierwszego, drugiego i trzeciego kwartału tego samego roku obrachunkowego stosuje się tę samą metodykę mającą zastosowanie do ustalania wartości wskaźników na koniec roku obrachunkowego. Wskaźniki będące miarami przepływu zgłasza się narastająco od początku roku kalendarzowego lub obrachunkowego, stosownie do przypadku.
0010	**Należności transgraniczne**
0020	**Zobowiązania transgraniczne**
0030	**Ekspozycje całkowite (wskaźnik dźwigni)**
0040	**Aktywa w obrębie systemu finansowego**
0050	**Zobowiązania w obrębie systemu finansowego**
0060	**Papiery wartościowe znajdujące się w obrocie**
0070	**Przechowywane aktywa**
0080	**Działalność płatnicza**
0090	**Transakcje subemisji na rynkach papierów dłużnych i akcji**
0100	**Wolumen obrotu**
0110	**Kwota referencyjna instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym**
0120	**Aktywa klasyfikowane na poziomie 3**

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0130	**Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży**
0140 – 0170	**Pozycje, w ramach których europejską unię bankową uznaje się za jedną jurysdykcję** Do celów ustalania pozycji określonych poniżej oraz w przypadku braku specyfikacji w poniższych instrukcjach stosowane definicje i pojęcia muszą być w możliwie największym stopniu dostosowane do definicji i pojęć zdefiniowanych w wytycznych dotyczących sprawozdawczości w ramach międzynarodowej statystyki bankowej BIS. Na zasadzie odstępstwa od powyższego wyłącza się działania podmiotów sprawozdawczych w uczestniczących państwach członkowskich, o których mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 ([3]), tj. uczestniczące państwa członkowskie uznaje się za jedną jurysdykcję.
0140	**Łączne należności zagraniczne na podstawie ostatecznego ryzyka** Łączne należności zagraniczne stanowią sumę należności transgranicznych i lokalnych należności zagranicznych podmiotów zależnych w walucie lokalnej lub obcej. Wyłącza się należności z tytułu pozycji w kontraktach na instrumenty pochodne. „Należności", „należności transgraniczne", „lokalne należności zagranicznych podmiotów zależnych w walucie lokalnej lub obcej" mają takie samo znaczenie jak w wytycznych dotyczących sprawozdawczości w ramach międzynarodowej statystyki bankowej BIS. „Na podstawie ostatecznego ryzyka" oznacza, że do celów ustalenia, czy dana należność jest należnością transgraniczną czy lokalną, pozycję tę przypisuje się stronie trzeciej (jeżeli taka istnieje), która zobowiązała się do przejęcia długów lub zobowiązań głównego kontrahenta, jeżeli nie wykona on swoich zobowiązań. Tego przypisania dokonuje się zgodnie z przepisami dotyczącymi przenoszenia ryzyka zawartymi w wytycznych dotyczących sprawozdawczości w ramach międzynarodowej statystyki bankowej BIS.
0150	**Należności z tytułu zagranicznych instrumentów pochodnych na podstawie ostatecznego ryzyka** Dodatnia wartość godziwa wszystkich należności z tytułu instrumentów pochodnych będących należnościami transgranicznymi lub lokalnymi należnościami zagranicznych podmiotów zależnych w walucie lokalnej lub obcej. Instrumenty pochodne obejmują kontrakty terminowe typu forward, swapy i opcje związane z walutami, stopami procentowymi, akcjami, towarami i instrumentami kredytowymi. Znajdują się wśród nich także nabyte kredytowe instrumenty pochodne, które zabezpieczają lub kompensują ochronę kredytową sprzedaną lub są przeznaczone do obrotu. W przypadku takich nabytych kredytowych instrumentów pochodnych ich wartość nie może być ograniczona do wartości bezpośredniej należności, którą instrumenty te mają gwarantować. Dodatnie wartości godziwe kontraktów na instrumenty pochodne mogą być kompensowane ujemnymi wartościami godziwymi tylko wtedy, gdy pozycje zostały zawarte z tym samym kontrahentem na mocy prawnie egzekwowalnej umowy o kompensowaniu zobowiązań. Niniejsza pozycja obejmuje wyłącznie pakiety kompensowania o wartości dodatniej. Należności z tytułu instrumentów pochodnych zgłasza się przed odliczeniem wszelkich zabezpieczeń gotówkowych.

▼B

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	Do celów zgłaszania informacji na podstawie ostatecznego ryzyka stosuje się następujące zasady: a) jeżeli ostateczne ryzyko leży po stronie kontrahenta, instrument pochodny uznaje się za zagraniczny, jeżeli kontrahent nie ma siedziby w państwie, w którym ma siedzibę jednostka sprawozdawcza; b) jeżeli ostateczne ryzyko leży po stronie gwaranta, instrument pochodny uznaje się za zagraniczny, jeżeli gwarant nie ma siedziby w państwie, w którym ma siedzibę jednostka sprawozdawcza.
0160	**Zobowiązania zagraniczne na podstawie bezpośredniego ryzyka, w tym instrumenty pochodne** Zobowiązania zagraniczne, w tym instrumenty pochodne, stanowią sumę zobowiązań zagranicznych i zobowiązań zagranicznych z tytułu instrumentów pochodnych. Z niniejszej pozycji wyłączone są zobowiązania z tytułu papierów wartościowych będące zbywalnymi aktywami finansowymi wyemitowanymi przez instytucję sprawozdającą. Definicja instrumentów pochodnych jest taka sama jak w przypadku wiersza 0140. Ujemne wartości godziwe kontraktów na instrumenty pochodne mogą być kompensowane dodatnimi wartościami godziwymi tylko wtedy, gdy pozycje zostały wykonane/zawarte z tym samym kontrahentem na mocy prawnie egzekwowalnej umowy o kompensowaniu zobowiązań. Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych zgłasza się przed odliczeniem wszelkich zabezpieczeń (gotówkowych i niegotówkowych). „Na podstawie bezpośredniego ryzyka” oznacza, że do celów ustalenia, czy należność jest należnością transgraniczną czy lokalną, pozycję przypisuje się bezpośredniemu kontrahentowi będącemu stroną kontraktu.
0170	**w tym: zobowiązania z tytułu zagranicznych instrumentów pochodnych na podstawie bezpośredniego ryzyka** Podzbiór wiersza 0160 – zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych

([3]) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 (Dz.U. L 225 z 30.7.2014, s. 1).